

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка, и холдинговая компания БАРН Б.В., являющаяся ассоциированной компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ООО «ЮниКредит Гарант». ООО «ЮниКредит Лизинг» осуществляет свою деятельность в сфере финансового лизинга на локальном рынке, ООО «ЮниКредит Гарант» осуществляет вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах. По состоянию на 30 июня 2019 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имеет 13 филиалов, 10 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

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

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, лизинговые операции и деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

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

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./1 долл. США	63,0756	69,4706
Руб./1 евро	71,8179	79,4605

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

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

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год.

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.

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2021 года Дата будет определена КМСФО 1 января 2020 года 1 января 2020 года

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2019 года:

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев; а также
- аренды активов с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро).

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

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

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

Группа применила модифицированный ретроспективный подход, который не предусматривает пересчет сравнительных показателей, и для целей первого применения приравнивала стоимость актива в форме права пользования обязательству по аренде, за исключением авансовых платежей, которые дополнительно были включены в балансовую стоимость актива в форме права пользования. При первом применении МСФО (IFRS) 16 активы в форме прав пользования составили 2 062 507 тыс. руб., обязательства по аренде – 1 977 228 тыс. руб.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства», обязательства по аренде раскрываются по строке «Средства клиентов». В консолидированном отчете о прибылях и убытках финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные и аналогичные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация активов в форме прав пользования». Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме прав пользования, учтенные в составе основных средств, составляют 1 739 071 тыс. руб. Обязательства по аренде, включенные в состав средств клиентов, составляют 1 786 825 тыс. руб.

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

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

4. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Активы		
КИБ	1 015 588 431	1 096 420 095
Розничное банковское обслуживание	163 209 903	146 328 653
Лизинг	28 061 339	27 526 767
Прочая деятельность	109 163 366	92 340 031
Итого активы	1 316 023 039	1 362 615 546
Обязательства		
КИБ	770 006 279	821 870 005
Розничное банковское обслуживание	304 262 318	299 824 819
Лизинг	23 315 987	23 207 443
Прочая деятельность	21 041 299	21 950 975
Итого обязательства	1 118 625 883	1 166 853 242

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	7 444 729	2 681 732	427 213	(102 948)	10 450 726
Межсегментные (расходы)/доходы	(771 100)	353 480	-	417 620	-
Чистый процентный доход	6 673 629	3 035 212	427 213	314 672	10 450 726
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	845 527	1 419 178	4 858	(13 300)	2 256 263
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(1 498 106)	361 665	(60)	34 287	(1 102 214)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(26 072)	(26 072)
Прибыль от выбытия финансовых активов	374 105	-	-	-	374 105
Операционные доходы	6 395 155	4 816 055	432 011	309 589	11 952 810
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(358 715)	(1 262 594)	(73 500)	-	(1 694 809)
Чистые доходы от финансовой деятельности	6 036 440	3 553 461	358 511	309 589	10 258 001
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(1 599 023)	(2 773 347)	(84 085)	(403 278)	(4 859 733)
- обесценение основных средств	(230 841)	(575 368)	(904)	-	(807 113)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	(150)	-	-	(150)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	358 583	358 583
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	320	320
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 437 417	780 114	274 426	265 214	5 757 171
Расход по налогу на прибыль					(1 114 519)
Прибыль за период					4 642 652
Резерв по хеджированию денежных потоков					(127 458)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					1 201 615
Влияние пересчета валют					41 505
Итого совокупный доход					5 758 314

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	15 275 042	5 295 861	842 450	(446 875)	20 966 478
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 562 153)	728 235	-	833 918	-
Чистый процентный доход	13 712 889	6 024 096	842 450	387 043	20 966 478
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 648 507	2 737 740	12 374	(13 300)	4 385 321
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(2 441 741)	707 773	(331)	(29 556)	(1 763 855)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(6 034)	(6 034)
Прибыль от выбытия финансовых активов	586 771	-	-	-	586 771
Операционные доходы	13 506 426	9 469 609	854 493	338 155	24 168 683
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 077 844)	(2 331 743)	(100 521)	-	(5 510 108)
Чистые доходы от финансовой деятельности	10 428 582	7 137 866	753 972	338 155	18 658 575
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(2 876 332)	(5 540 246)	(196 911)	(809 281)	(9 422 770)
- обесценение основных средств	(464 308)	(1 140 517)	(1 610)	-	(1 606 435)
	-	(15 215)	-	-	(15 215)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	589 133	589 133
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	320	320
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	7 552 250	1 597 620	557 061	118 327	9 825 258
Расход по налогу на прибыль					(1 910 875)
Прибыль за период					7 914 383
Резерв по хеджированию денежных потоков					(597 047)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					2 396 166
Влияние пересчета валют					42 673
Итого совокупный доход					9 756 175

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	10 851 935	12 091 358
Текущие счета в ЦБ РФ	8 724 906	3 447 490
Денежные средства и их эквиваленты	19 576 841	15 538 848

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	-	1 556 909
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	358 765	3 752 528
Торговые ценные бумаги	358 765	5 309 437

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета в кредитных организациях	71 014 429	82 623 139
Срочные депозиты	177 790 456	114 733 010
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	50 768 623	150 678 666
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	13 129 529	11 973 998
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценения	312 703 037	360 008 813
Резерв под обесценение	(432 051)	(419 823)
Средства в кредитных организациях	312 270 986	359 588 990

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	474 477	14 410	488 887	391 836	-	391 836
Восстановление резерва за период	(49 334)	(6 493)	(55 827)	(226 792)	-	(226 792)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 117)	108	(1 009)	35 765	-	35 765
Резерв под обесценение на конец периода	424 026	8 025	432 051	200 809	-	200 809

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	419 789	34	419 823	-	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	-	515 196	-	515 196
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	419 789	34	419 823	515 196	-	515 196
Создание/(восстановление) резерва за период	6 840	8 127	14 967	(334 587)	-	(334 587)
Величина влияния изменений валютного курса	(2 603)	(136)	(2 739)	20 200	-	20 200
Резерв под обесценение на конец периода	424 026	8 025	432 051	200 809	-	200 809

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	310 645 709	2 057 328	312 703 037	359 347 096	661 717	360 008 813
Резерв под обесценение	(424 026)	(8 025)	(432 051)	(419 789)	(34)	(419 823)
Средства в кредитных организациях	310 221 683	2 049 303	312 270 986	358 927 307	661 683	359 588 990

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма указанных средств составляла 247 010 212 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: совокупные остатки трех контрагентов составили 281 764 826 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2019 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 292 611 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 341 010 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 55 999 528 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 165 862 814 тыс. руб.).

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

8. Производные финансовые активы

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

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

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	203 418 786	9 979 742	8 460 173	306 709 553	25 747 186	16 471 553
Процентные свопы и опционы	319 700 197	7 493 015	7 443 302	427 697 625	5 248 843	4 497 636
Валютные форварды, опционы и свопы	136 026 799	2 604 829	2 650 695	271 822 270	5 872 252	2 683 150
Товарные деривативы	1 201 576	11 595	11 324	-	-	-
Итого производные финансовые активы/обязательства		20 089 181	18 565 494		36 868 281	23 652 339

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые активы (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 июня 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	502 715 258	2 227 598	2 554 851	557 327 810	2 339 692	1 713 468
Валютно-процентные свопы	132 947 586	2 194 266	2 911 026	190 026 893	505 258	13 004 256
Итого хеджирование денежных потоков		4 421 864	5 465 877		2 844 950	14 717 724
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	579 861 777	6 966 720	8 898 721	639 715 294	3 943 200	5 606 451
Итого хеджирование справедливой стоимости		6 966 720	8 898 721		3 943 200	5 606 451
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		11 388 584	14 364 598		6 788 150	20 324 175

9. Кредиты, предоставленные клиентам

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	621 987 307	709 746 316
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	180 529 351	161 750 304
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	25 504 905	24 341 470
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	1 489 888	28 049 453
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	829 511 451	923 887 543
Резерв под обесценение	(58 245 139)	(60 736 838)
Кредиты, предоставленные клиентам	771 266 312	863 150 705

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 (не аудировано)	2018 (не аудировано)	2019 (не аудировано)	2018 (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	57 113 814	55 936 212	60 736 838	42 787 043
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	-	10 307 136
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	57 113 814	55 936 212	60 736 838	53 094 179
Начисление за период	1 692 470	4 794 454	5 859 695	8 022 722
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(418 424)	(1 500 028)	(713 645)	(1 588 436)
Кредиты, списанные в течение периода	(549 687)	(1 697 028)	(7 558 216)	(1 948 404)
Влияние учета резерва по процентам для стадии 3/ (амортизация дисконта)	706 857	(136 647)	1 350 028	(264 672)
Величина влияния изменений валютного курса	(299 891)	622 136	(1 429 561)	703 710
Резерв под обесценение на конец периода	58 245 139	58 019 099	58 245 139	58 019 099

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	7 400 485	2 813 494	46 899 835	57 113 814
Начисление за период	(106 976)	254 289	1 545 157	1 692 470
Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 593)	-	(412 831)	(418 424)
Активы, списанные в течение периода	-	-	(549 687)	(549 687)
Влияние учета резерва по процентам для стадии 3	-	-	706 857	706 857
Величина влияния изменений валютного курса	(35 779)	(8 956)	(255 156)	(299 891)
Резерв под обесценение на конец периода	7 252 137	3 058 827	47 934 175	58 245 139

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода	7 599 346	2 843 461	50 294 031	60 736 838
(Восстановление)/начисление за период	(129 079)	266 156	5 722 618	5 859 695
Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 593)	-	(708 052)	(713 645)
Активы, списанные в течение периода	-	-	(7 558 216)	(7 558 216)
Влияние учета резерва по процентам для стадии 3	-	-	1 350 028	1 350 028
Величина влияния изменений валютного курса	(212 537)	(50 790)	(1 166 234)	(1 429 561)
Резерв под обесценение на конец периода	7 252 137	3 058 827	47 934 175	58 245 139

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода	8 357 461	2 961 651	41 775 067	53 094 179
(Восстановление)/начисление за период	(455 127)	371 340	8 106 509	8 022 722
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 626)	-	(1 582 810)	(1 588 436)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(1 948 404)	(1 948 404)
Амортизация дисконта	-	-	(264 672)	(264 672)
Величина влияния изменений валютного курса	(304 936)	1 675	1 006 971	703 710
Резерв под обесценение на конец периода	7 591 772	3 334 666	47 092 661	58 019 099

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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.

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты	573 612 826	(5 107 351)	568 505 475
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	14 680 429	(8 722 212)	5 958 217
- Просроченные на срок не более 31 дня	1 901 748	(558 057)	1 343 691
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 290 264	(1 702 562)	587 702
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	10 504 101	(7 763 462)	2 740 639
- Просроченные на срок свыше 180 дней	18 997 939	(16 131 696)	2 866 243
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	621 987 307	(39 985 340)	582 001 967
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
Непросроченные кредиты	159 777 490	(2 896 268)	156 881 222
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	4 320 670	(797 349)	3 523 321
- от 31 до 90 дней	1 534 349	(824 712)	709 637
- от 91 до 180 дней	392 411	(233 509)	158 902
- свыше 180 дней	2 558	(259)	2 299
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	459 648	(293 085)	166 563
- Просроченные на срок не более 31 дня	93 032	(63 395)	29 637
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	180 077	(126 771)	53 306
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 179 109	(878 302)	300 807
- Просроченные на срок свыше 180 дней	12 590 007	(11 434 293)	1 155 714
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	180 529 351	(17 547 943)	162 981 408
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность	23 914 386	(413 877)	23 500 509
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	759 902	(16 301)	743 601
- от 31 до 90 дней	223 283	(14 869)	208 414
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	257 808	(66 166)	191 642
- Просроченная на срок не более 31 дня	45 310	(25 288)	20 022
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	155 350	(67 642)	87 708
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	123 446	(81 477)	41 969
- Просроченная на срок свыше 180 дней	25 420	(19 767)	5 653
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	25 504 905	(705 387)	24 799 518
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 489 888	(6 469)	1 483 419
Итого кредиты, предоставленные клиентам	829 511 451	(58 245 139)	771 266 312

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	569 450 775	4 162 051	48 374 481	621 987 307
Обесценение	(4 611 556)	(495 795)	(34 877 989)	(39 985 340)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	564 839 219	3 666 256	13 496 492	582 001 967
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	155 989 652	10 037 826	14 501 873	180 529 351
Обесценение	(2 266 162)	(2 485 935)	(12 795 846)	(17 547 943)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	153 723 490	7 551 891	1 706 027	162 981 408
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	24 137 325	760 246	607 334	25 504 905
Обесценение	(367 950)	(77 097)	(260 340)	(705 387)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	23 769 375	683 149	346 994	24 799 518
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	1 489 888	-	-	1 489 888
Обесценение	(6 469)	-	-	(6 469)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	1 483 419	-	-	1 483 419
Итого кредиты, предоставленные клиентам	743 815 503	11 901 296	15 549 513	771 266 312

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 1 633 254 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 30 172 001 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 208 376 272 тыс. руб. или 25% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 243 755 054 тыс. руб. или 27%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 342 152 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 405 822 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 года в портфеле Группы присутствовали шесть заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: десять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 30 июня года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 173 343 389 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 262 552 497 тыс. руб.). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 351 095 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 432 682 тыс. руб.).

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

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	15 860 849	20 403 064
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	100 905 295	-
Государственные облигации РФ	18 502 589	20 516 950
Корпоративные и банковские облигации	8 413 408	6 152 651
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 682 141	47 072 665
Инвестиции в долевыми инструментами		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	6 747	6 747
Итого инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 805 833	47 196 357

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 11 499 177 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 937 601 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

11. Инвестиции в ассоциированную компанию

1 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Группа приобрела 40% в капитале БАРН Б.В. (Нидерланды), компании, являющейся с 2013 года единственным акционером АО «РН Банк» (Российская Федерация) (см. Примечание 1). Общая стоимость приобретения составила 6 033 031 тыс. руб., включая увеличение уставного капитала в сумме 1 209 598 тыс. руб.

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

Наименование	Основная деятельность	Место регистрации и деятельности	Процент владения/ процент голосующих акций у Группы	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Активы	101 711 622	92 344 461
Обязательства	83 470 537	75 682 206
Собственный капитал	18 241 085	16 662 255
Чистая прибыль	1 472 833	2 814 156

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Чистые активы БАРН Б.В.	18 241 085	16 662 255
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	7 296 434	6 664 902
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	7 543 669	6 912 137

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

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 марта 2018 года (не аудировано)	4 823 433
Взнос в уставный капитал ассоциированной компании	1 209 598
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	446 780
Доля Группы в прочем совокупном убытке ассоциированной компании после приобретения	(24 104)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 июня 2018 года (не аудировано)	6 455 707
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2019 года	6 912 137
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	589 133
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	42 399
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 июня 2019 года (не аудировано)	7 543 669

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	2 165 798	2 538 471	2 708 991	4 614 102
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(1 051 279)	(1 895 207)	(798 116)	(2 371 409)
Расход по налогу на прибыль	1 114 519	643 264	1 910 875	2 242 693

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(159 250)	31 792	(127 458)	618 228	(123 646)	494 582
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	1 502 019	(300 404)	1 201 615	(1 235 260)	247 052	(988 208)
Влияние пересчета валют	41 505	-	41 505	23 044	-	23 044
Прочий совокупный доход	1 384 274	(268 612)	1 115 662	(593 988)	123 406	(470 582)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(746 241)	149 194	(597 047)	876 719	(175 344)	701 375
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	2 995 208	(599 042)	2 396 166	(2 832 747)	566 549	(2 266 198)
Влияние пересчета валют	42 673	-	42 673	(23 856)	-	(23 856)
Прочий совокупный доход	2 291 640	(449 848)	1 841 792	(1 979 884)	391 205	(1 588 679)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета	8 535 843	9 328 075
Срочные депозиты и кредиты	39 774 172	44 255 468
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 10)	10 708 405	869 379
Субординированный заем (Примечание 19)	30 353 969	33 517 157
Средства кредитных организаций	89 372 389	87 970 079

По состоянию на 30 июня 2019 года около 85% (31 декабря 2018 года: 77%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов. По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года ни у одного из контрагентов совокупные средства по отдельности не превысили 10% капитала Группы (за исключением субординированного займа).

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, составила 11 499 177 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 937 601 тыс. руб.) (см. Примечание 10).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета	210 104 683	207 011 786
Срочные депозиты	764 335 386	808 629 082
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 786 825	-
Средства клиентов	976 226 894	1 015 640 868

По состоянию на 30 июня 2019 года около 41% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2018 года: 45%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	86 999 070	79 068 909
Срочные депозиты	583 334 972	636 922 591
Итого средства корпоративных клиентов	670 334 042	715 991 500
Розничные клиенты		
Текущие счета	123 105 613	127 942 877
Срочные депозиты	181 000 414	171 706 491
Итого средства розничных клиентов	304 106 027	299 649 368
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 786 825	-
Средства клиентов	976 226 894	1 015 640 868

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 166 593 791 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 151 315 470 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 14 406 623 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 20 391 021 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (не аудировано)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	46 687	46 732
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	3
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ		-	818
Выпущенные долговые ценные бумаги					46 690	47 553

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов	343 100 448	323 047 380
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	246 928 074	314 753 124
Выданные гарантии	137 342 972	146 447 347
Аккредитивы	54 829 984	58 185 712
Прочие обязательства	597 145	-
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	782 798 623	842 433 563
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(3 065 803)	(3 532 376)
Итого условных обязательств кредитного характера	779 732 820	838 901 187

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

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	2 605 081	103 704	54 490	2 763 275	3 745 781	542 987	84 601	4 373 369
(Восстановление)/создание резерва	(346 587)	270 276	59 729	(16 582)	(287 900)	112 280	(44 235)	(219 855)
Резерв под обесценение на конец периода	2 258 494	373 980	114 219	2 746 693	3 457 881	655 267	40 366	4 153 514

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	3 102 125	121 818	41 023	3 264 966	3 614 982	515 157	285 005	4 415 144
(Восстановление)/создание резерва	(843 631)	252 162	73 196	(518 273)	(157 101)	140 110	(244 639)	(261 630)
Резерв под обесценение на конец периода	2 258 494	373 980	114 219	2 746 693	3 457 881	655 267	40 366	4 153 514

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 (не аудировано)	2018 (не аудировано)	2019 (не аудировано)	2018 (не аудировано)
Резерв на начало периода	232 643	168 951	267 410	1 458 050
Создание/(восстановление) резерва	86 467	1 864	51 700	(1 287 235)
Резерв на конец периода	319 110	170 815	319 110	170 815

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	682 797 696	13 578 485	349 048	696 725 229
Резерв под обесценение	(2 258 494)	(373 980)	(114 219)	(2 746 693)
Итого условных обязательств кредитного характера	680 539 202	13 204 505	234 829	693 978 536

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	84 528 907	1 544 487	86 073 394
Резерв под обесценение	-	(319 110)	(319 110)
Итого условных обязательств кредитного характера	84 528 907	1 225 377	85 754 284

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	91 160 605	1 281 054	92 441 659
Резерв под обесценение	-	(267 410)	(267 410)
Итого условных обязательств кредитного характера	91 160 605	1 013 644	92 174 249

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

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

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Чистые доходы/(расходы) от операций с торговыми ценными бумагами	33 078	(580 322)	22 333	(906 185)
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	(1 135 292)	(18 450)	(1 786 188)	440 416
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 102 214)	(598 772)	(1 763 855)	(465 769)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	358 765	-	358 765
Производные финансовые активы	-	20 089 181	20 089 181
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	11 388 584	11 388 584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	22 864 262	109 318 702	132 182 964
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	11 499 177	-	11 499 177
Итого	34 722 204	140 796 467	175 518 671
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	18 565 494	18 565 494
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	14 364 598	14 364 598
Итого	-	32 930 092	32 930 092

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В приведенных выше таблицах не представлены вложения в долевые инструменты, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 123 692 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 123 692 тыс. руб.), по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, торговые ценные бумаги в сумме 146 757 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, реклассификации из второго уровня в первый уровень составили 54 314 тыс. руб.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, ценные бумаги в сумме 5 213 620 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень.

19. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 июня 2019 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	699 531	8,0%	-	
- в евро	302 678	0,0%	571 226	0,0%
- в долларах США	154 943 685	3,0%	91 379 215	3,3%
Производные финансовые активы	6 884 082		4 358 968	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	10 146 459		4 853 841	
Прочие активы	214 802		162 569	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	964 257	0,0%	145 886	0,0%
- в евро	489 721	1,8%	539 270	1,7%
- в долларах США	30 816 894	12,2%	33 839 765	12,8%
Производные финансовые обязательства	11 076 977		14 160 452	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9 183 045		16 573 195	
Прочие обязательства	501 543		530 001	
Условные обязательства и гарантии выданные	8 915 254		5 529 485	
Условные обязательства и гарантии полученные	6 023 552		23 853 936	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	13 751 874	10 762 180
Процентные и аналогичные расходы	(8 137 384)	(6 217 452)
Доходы по услугам и комиссии полученные	13 236	27 603
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(100 018)	(192 142)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	18 751 709	(8 191 590)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(583 710)	534 085
(Расходы)/восстановление расходов на персонал	(14 583)	952
Прочие административные расходы	(33 530)	(45 914)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	12 908 879	11,8%	47	0,0%
- в евро	26 480 655	0,0%	16 422 965	0,0%
- в долларах США	2 046 533	0,0%	123 539	0,0%
- в других валютах	4 803	0,0%	2 569	0,0%
Производные финансовые активы	1 201 631		3 622 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 227 426		1 429 811	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	891 763	5,8%	1 010 205	5,8%
Нематериальные активы	37 235		103 990	
Прочие активы	145 375		8 472	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	116 274	2,1%	5 178 908	9,1%
- в евро	5 432 773	1,4%	7 131 383	1,4%
- в долларах США	1 367 084	3,4%	1 484 764	3,4%
Производные финансовые обязательства	2 192 754		3 023 885	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 149 528		1 752 537	
Средства клиентов				
- в российских рублях	780 524	5,5%	842 935	5,6%
Прочие обязательства	334 344		203 497	
Условные обязательства и гарантии выданные	19 850 287		31 229 672	
Условные обязательства и гарантии полученные	4 539 997		3 648 690	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	92 360	(71 320)
Процентные и аналогичные расходы	(699 896)	(1 165 760)
Доходы по услугам и комиссии полученные	52 682	68 844
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(45 456)	(127 115)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	652 936	721 640
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	605 336	(21 687)
Прочие доходы	247	242
Расходы на персонал	(3 296)	(7 422)
Прочие административные расходы	(131 692)	(105 636)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	12 396 151	9,1%	22 614 567	9,0%
Производные финансовые активы	2 413		113 405	
Инвестиции в ассоциированную компанию	7 543 669		6 912 137	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	24 453	0,0%	24 173	0,0%
- в евро	10 195	0,0%	1 206	0,0%
- в долларах США	208	0,0%	3 299	0,0%
Производные финансовые обязательства	144 388		-	
Условные обязательства и гарантии выданные	318 020		296 620	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	1 176 394	1 003 325
Процентные и аналогичные расходы	(395 397)	(138 321)
Доходы по услугам и комиссии полученные	11 965	30 519
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(651 159)	(507 435)
Доля в прибыли ассоциированной компании	589 133	446 780

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Средства клиентов	451 147	456 038
Прочие обязательства	81 173	74 119

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные расходы	(8 862)	(5 180)
Расходы на персонал, включая:	(123 820)	(172 589)
краткосрочные вознаграждения	(113 374)	(112 599)
долгосрочные вознаграждения	(7 558)	(58 765)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(2 888)	(1 225)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	33 517 157	27 718 054
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(87 832)	(7 797)
Величина влияния изменений валютного курса	(3 075 356)	2 479 751
Субординированные займы на конец периода	30 353 969	30 190 008

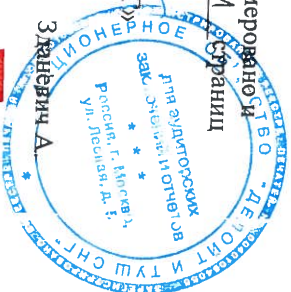
20. События после отчетной даты

18 июля 2019 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings (S&P) улучшило прогноз по рейтингу АО ЮниКредит Банка до «Стабильного» с «Негативного». Агентство также подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BBB-» и краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «А-3».



Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 41 страниц

Директор
АО «Делойт и Туш СНГ»



Здвинув А.

