

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2020 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА.....	1
--	---

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

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА:	
--	--

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности.....	7
2. Принципы подготовки отчетности	8
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Операционные сегменты.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Торговые ценные бумаги	15
7. Средства в кредитных организациях.....	15
8. Производные финансовые инструменты	17
9. Кредиты, предоставленные клиентам.....	18
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	28
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
12. Инвестиции в ассоциированную компанию	29
13. Налогообложение	31
14. Средства кредитных организаций.....	32
15. Средства клиентов	32
16. Условные обязательства	34
17. Операционная среда	37
18. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой.....	38
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	39
20. Информация о связанных сторонах.....	41

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2020 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»).

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 3 ноября 2020 года.



К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

3 ноября 2020 года
г. Москва



В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2020 года и связанного с ним консолидированного промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также отдельных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Анна Михайловна Вданевич,
руководитель задания

5 ноября 2020 года

Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной
Инспекцией ФНС России № 39 по г. Москва.

Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб., д.9.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

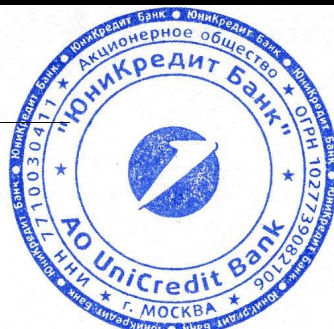
АО ЮниКредит Банк


Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	33 939 546	24 268 658
Торговые ценные бумаги	6	1 755 874	-
Производные финансовые активы	8	39 283 703	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	21 616 015	9 873 372
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		13 450 083	6 559 846
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Ценные бумаги	11	44 236 466	-
- Средства в кредитных организациях	7	402 151 418	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	684 248 878	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		47 008 505	138 326 977
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	678 732
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	9 603 362	8 202 044
Основные средства		11 874 517	12 358 165
Нематериальные активы		7 901 704	8 538 523
Требования по отложенному налогу на прибыль		4 289 796	609 346
Требования по текущему налогу на прибыль		139 095	103 747
Прочие активы		9 271 374	13 461 888
ИТОГО АКТИВЫ		1 330 770 336	1 226 448 761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	14	22 161 908	96 509 472
Средства клиентов	15	987 961 065	861 626 647
Производные финансовые обязательства	8	41 655 539	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	39 069 308	15 377 471
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		8 387 228	3 742 597
Обязательства по текущему налогу на прибыль		131 665	9 996
Прочие обязательства		17 764 462	14 996 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 117 131 175	1 013 220 146
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		331 310	(381 731)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 147 908	2 000 726
Влияние пересчета валют		202 320	(71 830)
Переоценка основных средств		4 167 244	4 294 938
Нераспределенная прибыль		165 565 292	165 161 425
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		213 639 161	213 228 615
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 330 770 336	1 226 448 761


К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

3 ноября 2020 года
г. Москва




В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Влияние пересчета валют	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2019 года	41 787 806	437 281	146 889	(2 092 519)	(98 835)	-	155 581 682	195 762 304
Итого совокупный доход								
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	13 203 084	13 203 084
Прочий совокупный доход								
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(821 265)	-	-	-	-	(821 265)
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	2 588 138	-	-	-	2 588 138
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	51 980	-	-	51 980
Итого прочий совокупный (убыток)/ доход (не аудировано)	-	-	(821 265)	2 588 138	51 980	-	-	1 818 853
Итого совокупный (убыток)/доход за период (не аудировано)	-	-	(821 265)	2 588 138	51 980	-	13 203 084	15 021 937
Операции с собственником, отраженные в составе капитала								
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
30 сентября 2019 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(674 376)	495 619	(46 855)	-	160 663 443	202 662 918
1 января 2020 года	41 787 806	437 281	(381 731)	2 000 726	(71 830)	4 294 938	165 161 425	213 228 615
Итого совокупный доход								
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	8 415 040	8 415 040
Прочий совокупный доход								
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	713 041	-	-	-	-	713 041
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	(852 818)	-	-	-	(852 818)
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	274 150	-	-	274 150
Резерв по переоценке основных средств, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	-	-	(17 544)	-	(17 544)
Амортизация резерва переоценки основных средств (не аудировано)	-	-	-	-	-	(110 150)	-	(110 150)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)	-	-	713 041	(852 818)	274 150	(127 694)	-	6 679
Итого совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)	-	-	713 041	(852 818)	274 150	(127 694)	8 415 040	8 421 719
Амортизация резерва переоценки основных средств (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	110 150	110 150
Операции с собственником, отраженные в составе капитала								
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	331 310	1 147 908	202 320	4 167 244	165 565 292	213 639 161

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

3 ноября 2020 года
г. Москва



В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на стр.7-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк


Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		28 167 785	20 140 146
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		8 435 238	98 104 766
Налог на прибыль уплаченный		(5 488 036)	(4 454 083)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		2 947 202	93 650 683
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		23 293	18 757
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(118 895 347)	(399 432 844)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		212 629 155	316 209 360
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(43 464 758)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		5 011	21 948
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 239 099)	(2 224 589)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		49 058 255	(85 407 368)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(8 121 323)	(8 121 323)
Погашение субординированного займа	20	(37 381 559)	-
Денежный отток по обязательствам по аренде		(395 490)	(442 052)
Погашение облигаций		-	(45 917)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(45 898 372)	(8 609 292)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3 563 803	(526 634)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		9 670 888	(892 611)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5	24 268 658	15 538 848
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5	33 939 546	14 646 237


К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

3 ноября 2020 года
г. Москва




В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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. Банк, 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 с 1 ноября 2013 года уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк был включен в единый реестр инвестиционных советников 7 октября 2019 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации с 16 декабря 2004 года. Банк также имеет криптографическую лицензию с 7 апреля 2015 года.

По состоянию на 30 сентября 2020 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». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на локальном рынке. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имеет 13 филиалов, 9 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 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 привлечение денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, лизинговые операции, а также вспомогательная 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 2020 года.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 2019 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 2019 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 2019 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, производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также недвижимости, которая оценивается по переоцененной стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Иностранные валюты. Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в российских рублях (далее – «руб.»), являющихся функциональной валютой Банка, и валютой представления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./Долл. США	79,6845	61,9057
Руб./Евро	93,0237	69,3406

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.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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 2019 год. Кроме того, в 2020 году Группа обновила макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков (см. также Примечание 17).

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

3. Основные принципы учетной политики

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года (перенесена с 1 января 2021 года)
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные	1 января 2023 года (перенесена с 1 января 2022 года)
Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»	1 января 2022 года
Поправки к (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг.) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2022 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 2019 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2020 года:

- Поправки к ссылкам концептуальной основы стандартов МСФО;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Активы		
КИБ	1 071 845 811	917 766 045
Розничное банковское обслуживание	157 922 293	181 838 590
Лизинг	33 359 046	33 771 082
Прочая деятельность	67 643 186	93 073 044
Итого активы	1 330 770 336	1 226 448 761
Обязательства		
КИБ	765 560 423	650 286 432
Розничное банковское обслуживание	337 167 877	321 221 666
Лизинг	1 906 778	1 867 789
Прочая деятельность	12 496 097	39 844 259
Итого обязательства	1 117 131 175	1 013 220 146

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	6 571 801	3 281 028	472 816	(18 350)	10 307 295
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 480 545)	(237 602)	-	1 718 147	-
Чистый процентный доход	5 091 256	3 043 426	472 816	1 699 797	10 307 295
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	897 801	544 127	4 539	-	1 446 467
Дивидендный доход	-	-	-	23 291	23 291
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(826 060)	150 656	39	(86 789)	(762 154)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	22 528	22 528
Прибыль от выбытия финансовых активов	218 008	-	-	-	218 008
Операционные доходы	5 381 005	3 738 209	477 394	1 658 827	11 255 435
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(3 073 715)	(861 262)	(68 547)	-	(4 003 524)
Чистые доходы от финансовой деятельности	2 307 290	2 876 947	408 847	1 658 827	7 251 911
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(1 831 254)	(2 978 753)	(100 294)	13 850	(4 896 451)
- обесценение основных средств	(273 165)	(617 471)	(1 280)	-	(891 916)
Прибыль от выбытия основных средств	-	(888)	-	-	(888)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	465	465
	-	-	-	387 457	387 457
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	476 036	(101 806)	308 553	2 060 599	2 743 382
Расход по налогу на прибыль					(479 541)
Прибыль за период					2 263 841
Резерв по хеджированию денежных потоков					86 470
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(541 252)
Резерв по переоценке основных средств					(36 612)
Влияние пересчета валют					273 261
Итого совокупный доход					2 045 708

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	7 128 953	2 834 793	442 058	(507 719)	9 898 085
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 504 265)	334 059	-	1 170 206	-
Чистый процентный доход	5 624 688	3 168 852	442 058	662 487	9 898 085
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	859 434	1 378 945	7 682	13 300	2 259 361
Дивидендный доход	-	-	-	18 755	18 755
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	200 097	312 529	(608)	16 442	528 460
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(22 111)	(22 111)
Прибыль от выбытия финансовых активов	999 047	90 145	-	-	1 089 192
Операционные доходы	7 683 266	4 950 471	449 132	688 873	13 771 742
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(2 383 015)	(274 384)	(32 448)	-	(2 689 847)
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 300 251	4 676 087	416 684	688 873	11 081 895
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(1 597 865)	(2 796 576)	(106 492)	(437 234)	(4 938 167)
- обесценение основных средств	(188 339)	(529 169)	(1 162)	-	(718 670)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	396 058	396 058
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 174	1 174
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 702 386	1 879 511	310 192	648 871	6 540 960
Расход по налогу на прибыль					(1 252 259)
Прибыль за период					5 288 701
Резерв по хеджированию денежных потоков					(224 218)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					191 972
Влияние пересчета валют					9 307
Итого совокупный доход					5 265 762

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	19 027 659	10 110 625	1 440 125	(978 048)	29 600 361
Межсегментные (расходы)/доходы	(4 272 498)	(814 229)	-	5 086 727	-
Чистый процентный доход	14 755 161	9 296 396	1 440 125	4 108 679	29 600 361
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	2 789 980	2 505 567	14 937	-	5 310 484
Дивидендный доход (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	- (1 162 589)	- 542 637	- (1 264)	23 293 (136 991)	23 293 (758 207)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	8 624	8 624
Прибыль от выбытия финансовых активов	3 728 527	28 011	-	-	3 756 538
Операционные доходы	20 111 079	12 372 611	1 453 798	4 003 605	37 941 093
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(7 548 020)	(5 005 469)	(406 667)	-	(12 960 156)
Чистые доходы от финансовой деятельности	12 563 059	7 367 142	1 047 131	4 003 605	24 980 937
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(5 319 976) (772 045)	(9 144 102) (1 841 424)	(381 388) (4 216)	(910 200)	(15 755 666) (2 617 685)
- обесценение основных средств	(896)	(14 832)	-	-	(15 728)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 833	1 833
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	231	231
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	1 117 027	1 117 027
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	7 243 083	(1 776 960)	665 743	4 212 496	10 344 362
Расход по налогу на прибыль					(1 929 322)
Прибыль за период					8 415 040
Резерв по хеджированию денежных потоков					713 041
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(852 818)
Резерв по переоценке основных средств					(127 694)
Влияние пересчета валют					274 150
Итого совокупный доход					8 421 719

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	22 403 995	8 130 654	1 284 508	(954 594)	30 864 563
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 066 418)	1 062 294	-	2 004 124	-
Чистый процентный доход	19 337 577	9 192 948	1 284 508	1 049 530	30 864 563
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	2 507 941	4 116 685	20 056	-	6 644 682
Дивидендный доход	-	-	-	18 757	18 757
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(2 241 644)	1 020 302	(939)	(13 114)	(1 235 395)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(28 145)	(28 145)
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 585 818	90 145	-	-	1 675 963
Операционные доходы	21 189 692	14 420 080	1 303 625	1 027 028	37 940 425
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(5 460 859)	(2 606 127)	(132 969)	-	(8 199 955)
Чистые доходы от финансовой деятельности	15 728 833	11 813 953	1 170 656	1 027 028	29 740 470
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(4 474 197)	(8 336 822)	(303 403)	(1 246 515)	(14 360 937)
- обесценение основных средств	(652 647)	(1 669 686)	(2 772)	-	(2 325 105)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	985 191	985 191
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 494	1 494
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	11 254 636	3 477 131	867 253	767 198	16 366 218
Расход по налогу на прибыль					(3 163 134)
Прибыль за период					13 203 084
Резерв по хеджированию денежных потоков					(821 265)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					2 588 138
Влияние пересчета валют					51 980
Итого совокупный доход					15 021 937

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	16 142 639	10 973 214
Текущие счета в ЦБ РФ	17 796 907	13 295 444
Денежные средства и их эквиваленты	33 939 546	24 268 658

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	1 755 874	-
Торговые ценные бумаги	1 755 874	-

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие счета в кредитных организациях	104 573 300	46 028 899
Срочные депозиты	59 670 695	140 059 986
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	226 533 385	47 973 174
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	11 714 398	11 957 146
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценения	402 491 778	246 019 205
Резерв под обесценение	(340 360)	(206 678)
Средства в кредитных организациях	402 151 418	245 812 527

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	479 296	162	479 458	424 026	8 025	432 051
Восстановление резерва за период	(163 765)	(162)	(163 927)	(24 661)	(807)	(25 468)
Величина влияния изменений валютного курса	24 829	-	24 829	(1 274)	(219)	(1 493)
Резерв под обесценение на конец периода	340 360	-	340 360	398 091	6 999	405 090
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	206 678	-	206 678	419 789	34	419 823
Создание/(восстановление) резерва за период	110 848	-	110 848	(17 821)	7 320	(10 501)
Величина влияния изменений валютного курса	22 834	-	22 834	(3 877)	(355)	(4 232)
Резерв под обесценение на конец периода	340 360	-	340 360	398 091	6 999	405 090

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 сентября 2020 года (не аудировано)			31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	402 491 778	-	402 491 778	246 019 205	-	246 019 205
Резерв под обесценение	(340 360)	-	(340 360)	(206 678)	-	(206 678)
Средства в кредитных организациях	402 151 418	-	402 151 418	245 812 527	-	245 812 527

По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупная сумма указанных средств составляла 320 804 761 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 153 934 130 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2020 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 282 121 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 94 952 тыс. руб.).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 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 247 520 142 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 52 797 460 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы не было облигаций, включенных в справедливую стоимость обеспечения, которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (31 декабря 2019 года: 336 421 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

По состоянию на 30 сентября 2020 года около 88% (31 декабря 2019 года: 85%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе средств кредитных организаций отсутствовали срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ.

8. Производные финансовые инструменты

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

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

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)			31 декабря 2019 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	319 338 524	20 522 054	(22 917 174)	245 993 056	11 294 188	(9 589 482)
Процентные свопы и опционы	370 197 384	12 854 061	(12 726 065)	323 171 704	9 022 310	(7 395 456)
Валютные форварды, опционы и свопы	188 638 728	5 907 588	(6 012 300)	193 016 771	3 567 911	(3 972 287)
Итого производные финансовые активы/ (обязательства)		39 283 703	(41 655 539)		23 884 409	(20 957 225)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)			31 декабря 2019 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	235 716 220	7 826 947	(7 428 500)	308 390 052	2 214 494	(2 034 270)
Валютно-процентные свопы	113 329 220	1 059 539	(10 496 315)	102 626 167	1 715 392	(1 988 260)
Итого хеджирование денежных потоков		8 886 486	(17 924 815)		3 929 886	(4 022 530)
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	821 563 144	12 729 529	(21 144 493)	698 733 214	5 943 486	(11 354 941)
Итого хеджирование справедливой стоимости		12 729 529	(21 144 493)		5 943 486	(11 354 941)
Итого производные финансовые активы/(обязательства) для целей хеджирования		21 616 015	(39 069 308)		9 873 372	(15 377 471)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты	521 259 552	543 100 726
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	177 036 083	197 027 967
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	31 818 769	30 025 485
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	7 627 355	7 736 381
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	737 741 759	777 890 559
Резерв под обесценение	(53 492 881)	(44 120 032)
Кредиты, предоставленные клиентам	684 248 878	733 770 527

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	48 841 699	58 245 139	44 120 032	60 736 838
Начисление за период	3 744 922	769 552	12 232 803	6 629 247
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(669 206)	(3 295 408)	(5 984 169)	(4 009 053)
Кредиты, списанные в течение периода	(779 990)	(2 678 816)	(1 225 474)	(10 237 032)
Влияние учета контрактных требований по процентам	647 643	593 173	1 611 954	1 943 201
Величина влияния изменений валютного курса	1 707 813	155 448	2 737 735	(1 274 113)
Резерв под обесценение на конец периода	53 492 881	53 789 088	53 492 881	53 789 088

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	6 831 901	7 823 257	34 186 541	48 841 699
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	206 098	(206 098)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(447 850)	448 868	(1 018)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(782 798)	782 798	-
(Восстановление)/начисление за период	(375 429)	(828 221)	4 948 572	3 744 922
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(669 206)	(669 206)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(779 990)	(779 990)
Влияние учета контрактных требований по процентам	-	-	647 643	647 643
Величина влияния изменений валютного курса	314 609	233 152	1 160 052	1 707 813
Резерв под обесценение на конец периода	6 529 329	6 688 160	40 275 392	53 492 881

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода	7 252 137	3 058 827	47 934 175	58 245 139
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	169 498	(169 498)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(49 434)	49 434	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(164 666)	164 666	-
(Восстановление)/начисление за период	(696 820)	(108 340)	1 574 712	769 552
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(1 161)	-	(3 294 247)	(3 295 408)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(2 678 816)	(2 678 816)
Влияние учета контрактных требований по процентам	-	-	593 173	593 173
Величина влияния изменений валютного курса	17 361	-	138 087	155 448
Резерв под обесценение на конец периода	6 691 581	2 665 757	44 431 750	53 789 088
	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	528 993	(528 993)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(786 500)	852 979	(66 479)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(2 152 413)	2 152 413	-
(Восстановление)/начисление за период	(39 837)	5 055 990	7 216 650	12 232 803
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(17 755)	-	(5 966 414)	(5 984 169)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(1 225 474)	(1 225 474)
Влияние учета контрактных требований по процентам	-	-	1 611 954	1 611 954
Величина влияния изменений валютного курса	500 420	171 576	2 065 739	2 737 735
Резерв под обесценение на конец периода	6 529 329	6 688 160	40 275 392	53 492 881

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	452 286	(452 286)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(555 247)	622 193	(66 946)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 147 552)	1 147 552	-
(Восстановление)/начисление за период	(602 874)	850 731	6 381 390	6 629 247
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(6 754)	-	(4 002 299)	(4 009 053)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(10 237 032)	(10 237 032)
Влияние учета контрактных требований по процентам	-	-	1 943 201	1 943 201
Величина влияния изменений валютного курса	(195 176)	(50 790)	(1 028 147)	(1 274 113)
Резерв под обесценение на конец периода	6 691 581	2 665 757	44 431 750	53 789 088

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям, в течение периода, закончившегося 30 сентября 2020 года:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	650 440 127	83 013 086	43 793 376	777 246 589
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	59 147 513	-	-	59 147 513
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	11 041 029	(11 041 029)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(12 907 801)	12 908 996	(1 195)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(11 773 524)	11 773 524	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(117 435 286)	(17 318 998)	(1 231 021)	(135 985 305)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(799 079)	(799 079)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(779 990)	(779 990)
Величина влияния изменений валютного курса	33 551 244	3 784 825	1 575 962	38 912 031
Валовая балансовая стоимость на конец периода	623 836 826	59 573 356	54 331 577	737 741 759

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям, в течение периода, закончившегося 30 сентября 2019 года:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	751 067 640	14 960 123	63 483 688	829 511 451
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	106 418 630	-	-	106 418 630
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	1 536 993	(1 536 993)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(3 449 169)	3 474 868	(25 699)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 407 707)	1 407 707	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(85 773 204)	(709 155)	(990 464)	(87 472 823)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(939 960)	-	(3 405 784)	(4 345 744)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(2 678 816)	(2 678 816)
Величина влияния изменений валютного курса	4 895 641	73 038	221 288	5 189 967
Валовая балансовая стоимость на конец периода	773 756 571	14 854 174	58 011 920	846 622 665

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям, в течение периода, закончившегося 30 сентября 2020 года:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	716 641 844	17 781 963	43 466 752	777 890 559
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	206 317 987	-	-	206 317 987
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	2 861 906	(2 861 906)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(66 613 912)	66 697 029	(83 117)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(19 260 894)	19 260 894	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(287 134 640)	(9 278 811)	(3 295 391)	(299 708 842)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(4 504 845)	-	(6 584 703)	(11 089 548)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(1 225 474)	(1 225 474)
Величина влияния изменений валютного курса	56 268 486	6 495 975	2 792 616	65 557 077
Валовая балансовая стоимость на конец периода	623 836 826	59 573 356	54 331 577	737 741 759

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям, в течение периода, закончившегося 30 сентября 2019 года:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	830 946 643	23 868 033	69 072 867	923 887 543
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	304 523 837	-	-	304 523 837
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	3 518 053	(3 518 053)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(19 061 767)	19 155 032	(93 265)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(8 941 436)	8 941 436	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(319 352 987)	(14 656 380)	(4 053 322)	(338 062 689)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(1 068 533)	-	(4 159 439)	(5 227 972)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(10 237 032)	(10 237 032)
Величина влияния изменений валютного курса	(25 748 675)	(1 053 022)	(1 459 325)	(28 261 022)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	773 756 571	14 854 174	58 011 920	846 622 665

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.

В течение первых трех кварталов 2020 года прибыль от продажи кредитов первой стадии составила 42 479 тыс. руб., кредитов третьей стадии – 1 327 952 тыс. руб. (в течение первых трех кварталов 2019 года: 6 605 тыс. руб. и 278 842 тыс. руб., соответственно).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 30 сентября 2020 года (не аудировано):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	492 762 850	(12 496 807)	480 266 043
- просроченные на срок не более 31 дня	4 178 331	(2 273 466)	1 904 865
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 692 972	(952 520)	1 740 452
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 561 531	(1 030 522)	1 531 009
- просроченные на срок свыше 180 дней	19 063 868	(16 160 796)	2 903 072
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	521 259 552	(32 914 111)	488 345 441
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	155 560 852	(3 268 575)	152 292 277
- просроченные на срок не более 31 дня	2 819 864	(654 795)	2 165 069
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 587 734	(843 810)	743 924
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 840 611	(2 101 534)	739 077
- просроченные на срок свыше 180 дней	14 227 022	(12 489 172)	1 737 850
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	177 036 083	(19 357 886)	157 678 197
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	30 682 564	(777 983)	29 904 581
- просроченная на срок не более 31 дня	544 001	(41 536)	502 465
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	326 054	(85 411)	240 643
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	122 257	(29 382)	92 875
- просроченная на срок свыше 180 дней	143 893	(137 993)	5 900
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	31 818 769	(1 072 305)	30 746 464
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	7 627 355	(148 579)	7 478 776
Итого кредиты, предоставленные клиентам	737 741 759	(53 492 881)	684 248 878

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 2019 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	523 834 615	(11 477 258)	512 357 357
- просроченные на срок не более 31 дня	847 477	(584 759)	262 718
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	171 552	(154 397)	17 155
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	261 381	(196 321)	65 060
- просроченные на срок свыше 180 дней	17 985 701	(15 352 687)	2 633 014
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	543 100 726	(27 765 422)	515 335 304
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	180 884 419	(3 215 026)	177 669 393
- просроченные на срок не более 31 дня	2 355 535	(604 378)	1 751 157
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 622 593	(905 947)	716 646
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 619 918	(1 192 095)	427 823
- просроченные на срок свыше 180 дней	10 545 502	(9 455 018)	1 090 484
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	197 027 967	(15 372 464)	181 655 503
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	29 409 471	(548 642)	28 860 829
- просроченная на срок не более 31 дня	269 800	(28 137)	241 663
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	202 121	(67 630)	134 491
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	67 578	(36 312)	31 266
- просроченная на срок свыше 180 дней	76 515	(38 848)	37 667
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	30 025 485	(719 569)	29 305 916
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	7 736 381	(262 577)	7 473 804
Итого кредиты, предоставленные клиентам	777 890 559	(44 120 032)	733 770 527

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 сентября 2020 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	442 352 712	43 329 364	35 577 476	521 259 552
Обесценение	(4 727 132)	(3 489 034)	(24 697 945)	(32 914 111)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	437 625 580	39 840 330	10 879 531	488 345 441
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	146 330 459	12 934 087	17 771 537	177 036 083
Обесценение	(1 331 965)	(2 839 038)	(15 186 883)	(19 357 886)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	144 998 494	10 095 049	2 584 654	157 678 197
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	27 526 300	3 309 905	982 564	31 818 769
Обесценение	(321 653)	(360 088)	(390 564)	(1 072 305)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	27 204 647	2 949 817	592 000	30 746 464
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	7 627 355	-	-	7 627 355
Обесценение	(148 579)	-	-	(148 579)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	7 478 776	-	-	7 478 776
Итого кредиты, предоставленные клиентам	617 307 497	52 885 196	14 056 185	684 248 878

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	504 771 208	8 189 728	30 139 790	543 100 726
Обесценение	(3 829 002)	(865 321)	(23 071 099)	(27 765 422)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	500 942 206	7 324 407	7 068 691	515 335 304
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	174 985 264	9 415 957	12 626 746	197 027 967
Обесценение	(1 920 216)	(2 410 285)	(11 041 963)	(15 372 464)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	173 065 048	7 005 672	1 584 783	181 655 503
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	29 148 991	176 278	700 216	30 025 485
Обесценение	(332 213)	(13 415)	(373 941)	(719 569)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	28 816 778	162 863	326 275	29 305 916
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	7 736 381	-	-	7 736 381
Обесценение	(262 577)	-	-	(262 577)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	7 473 804	-	-	7 473 804
Итого кредиты, предоставленные клиентам	710 297 836	14 492 942	8 979 749	733 770 527

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 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 8 103 647 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 8 622 814 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 201 325 480 тыс. руб. или 27% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 166 589 729 тыс. руб. или 21%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 773 255 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 280 329 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2020 года в портфеле Группы присутствовали пять заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 143 156 365 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 84 312 172 тыс. руб.). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 607 557 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 95 249 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 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	-	95 542 835
Государственные облигации РФ	34 474 173	30 830 961
Корпоративные и банковские облигации	12 410 640	12 508 221
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 884 813	138 882 017
Инвестиции в долевыe инструменты		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	6 747	6 747
Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 008 505	139 005 709

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)			31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью до вычета резерва под обесценение	46 937 098	-	46 937 098	138 977 231	-	138 977 231
Резерв под обесценение	(52 285)	-	(52 285)	(95 214)	-	(95 214)
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью	46 884 813	-	46 884 813	138 882 017	-	138 882 017

По состоянию на 30 сентября 2020 года в составе долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью отсутствуют ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (31 декабря 2019 года: 678 732 тыс. руб.) (см. Примечание 14).

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В течение первых трех кварталов 2020 года Группа приобрела государственные долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 42 100 000 тыс. руб. в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Средневзвешенная ставка составляет 5.88% годовых, даты погашения – 25 марта 2026 года, 6 октября 2027 года и 10 апреля 2030 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Деноминированные в рублях		
Государственные ценные бумаги	44 271 872	-
За вычетом резерва под обесценение по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(35 406)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 236 466	-

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

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 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Активы	105 174 285	107 191 578
Обязательства	81 783 968	87 304 557
Собственный капитал	23 390 317	19 887 021
Чистая прибыль	2 792 568	3 157 636

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Чистые активы БАРН Б.В.	23 390 317	19 887 021
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	9 356 127	7 954 809
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	9 603 362	8 202 044

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 января 2019 года	6 912 137
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения за период	985 191
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	51 346
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 сентября 2019 года (не аудировано)	7 948 674
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2020 года	8 202 044
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения за период	1 117 027
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	284 291
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 сентября 2020 года (не аудировано)	9 603 362

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 466 924	1 644 996	5 574 357	4 353 987
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(987 383)	(392 737)	(3 645 035)	(1 190 853)
Расход по налогу на прибыль	479 541	1 252 259	1 929 322	3 163 134

Признание отложенного налогового актива по состоянию на 30 сентября 2020 года обусловлено, в основном, превышением отрицательной переоценки производных финансовых инструментов, заключенных как для целей торговли, так и для целей хеджирования, а также объектов хеджирования над их положительной переоценкой. Создание в течение первых трех кварталов 2020 года резерва под обесценение кредитов в отчетности по МСФО также является базой для признания отложенного налогового актива по состоянию на 30 сентября 2020 года.

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 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	108 087	(21 617)	86 470	(280 181)	55 963	(224 218)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(677 556)	136 304	(541 252)	239 965	(47 993)	191 972
Влияние пересчета валют	273 261	-	273 261	9 307	-	9 307
Резерв переоценки основных средств	(45 765)	9 153	(36 612)	-	-	-
Прочий совокупный (убыток)/доход	(341 973)	123 840	(218 133)	(30 909)	7 970	(22 939)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 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	891 301	(178 260)	713 041	(1 026 422)	205 157	(821 265)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 068 559)	215 741	(852 818)	3 235 173	(647 035)	2 588 138
Влияние пересчета валют	274 150	-	274 150	51 980	-	51 980
Резерв переоценки основных средств	(159 618)	31 924	(127 694)	-	-	-
Прочий совокупный (убыток)/доход	(62 726)	69 405	6 679	2 260 731	(441 878)	1 818 853

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие счета	12 974 837	7 316 851
Срочные депозиты и кредиты	9 187 071	58 494 241
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 10)	-	917 972
Субординированный заем	-	29 780 408
Средства кредитных организаций	22 161 908	96 509 472

По состоянию на 30 сентября 2020 года около 77% (31 декабря 2019 года: 83% за исключением субординированного займа) от общей суммы средств кредитных организаций приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 30 сентября 2020 года совокупные средства ни одного контрагента по отдельности не превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: одного контрагента).

По состоянию на 30 сентября 2020 года в собственном портфеле отсутствуют ценные бумаги, переданные по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (31 декабря 2019 года: 678 732 тыс. руб.) (см. Примечание 10).

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы отсутствуют соглашения РЕПО с кредитными организациями, в которых были использованы в качестве обеспечения ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (31 декабря 2019 года: 302 919 тыс. руб., обеспеченные облигациями справедливой стоимостью 336 421 тыс. руб.) (см. Примечание 7).

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие счета	324 511 772	215 990 365
Срочные депозиты	662 137 845	644 239 121
Соглашения РЕПО с клиентами	-	9 857
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 311 448	1 387 304
Средства клиентов	987 961 065	861 626 647

По состоянию на 30 сентября 2020 года 32% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2019 года: 34%).

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	139 830 181	84 173 774
Срочные депозиты	509 754 861	454 966 587
Соглашения РЕПО с клиентами	-	9 857
Итого средства корпоративных клиентов	649 585 042	539 150 218
Розничные клиенты		
Текущие счета	184 681 591	131 816 591
Срочные депозиты	152 382 984	189 272 534
Итого средства розничных клиентов	337 064 575	321 089 125
Средства клиентов	986 649 617	860 239 343
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 311 448	1 387 304
Итого средства клиентов	987 961 065	861 626 647

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 137 721 154 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 167 534 866 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. По состоянию на 30 сентября 2020 года оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 14 661 830 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 21 737 668 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов представлены, в основном, клиентами, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Энергетика	163 100 995	148 400 758
Торговля	126 588 390	102 627 855
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	100 101 021	45 832 153
Машиностроение	78 302 946	58 589 867
Прочее производство	42 205 245	26 920 194
Телекоммуникации	37 147 771	30 858 971
Недвижимость и строительство	34 292 019	38 968 514
Транспорт	29 713 330	16 989 716
Химическая промышленность	25 628 011	19 316 315
Финансы	17 545 006	15 753 466
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	7 426 352	3 975 246
Российские органы власти	5 428 585	49 322 772
Деревообрабатывающая промышленность	3 431 054	3 361 377
Прочие	47 690 087	38 059 089
Итого средства юридических лиц	718 600 812	598 976 293
Итого средства физических лиц	268 048 805	261 263 050
Средства клиентов	986 649 617	860 239 343

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	391 072 646	376 971 129
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	332 041 534	241 762 866
Выданные гарантии	163 493 352	151 284 851
Аккредитивы	50 721 230	51 852 069
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	937 328 762	821 870 915
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 162 072)	(2 493 278)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37	(1 271 891)	(1 379 882)
Итого условных обязательств кредитного характера	932 894 799	817 997 755

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	2 157 388	495 938	47 167	2 700 493	2 258 494	373 980	114 219	2 746 693
Начисление/(восстановление) резерва	297 503	151 657	12 419	461 579	649 881	(294 421)	32 504	387 964
Резерв под обесценение на конец периода	2 454 891	647 595	59 586	3 162 072	2 908 375	79 559	146 723	3 134 657

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)				Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	2 200 727	110 850	181 701	2 493 278	3 102 125	121 818	41 023	3 264 966
Начисление/(восстановление) резерва	254 164	536 745	(122 115)	668 794	(193 750)	(42 259)	105 700	(130 309)
Резерв под обесценение на конец периода	2 454 891	647 595	59 586	3 162 072	2 908 375	79 559	146 723	3 134 657

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Резерв на начало периода	1 317 083	319 110	1 379 882	267 410
(Восстановление)/начисление резерва		(45 192)	(107 991)	1 593 099
Резерв на конец периода	1 271 891	1 860 509	1 271 891	1 860 509

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2020 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	781 571 917	56 946 999	77 202	838 596 118
Резерв под обесценение	(2 454 891)	(647 595)	(59 586)	(3 162 072)
Итого условных обязательств кредитного характера	779 117 026	56 299 404	17 616	835 434 046

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам в виде выданных коммерческих гарантий до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 30 сентября 2020 года (не аудировано):

	Выданные коммерческие гарантии без признаков обесценения	Выданные коммерческие гарантии с признаками обесценения	Итого выданные коммерческие гарантии
Условные обязательства в виде выданных коммерческих гарантий до вычета резерва под обесценение	97 937 697	794 947	98 732 644
Резерв под обесценение	(538 425)	(733 466)	(1 271 891)
Итого условных обязательств в виде выданных коммерческих гарантий	97 399 272	61 481	97 460 753

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	707 625 098	12 434 829	316 126	720 376 053
Резерв под обесценение	(2 200 727)	(110 850)	(181 701)	(2 493 278)
Итого условных обязательств кредитного характера	705 424 371	12 323 979	134 425	717 882 775

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам в виде выданных коммерческих гарантий до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Выданные коммерческие гарантии без признаков обесценения	Выданные коммерческие гарантии с признаками обесценения	Итого выданные коммерческие гарантии
Условные обязательства в виде выданных коммерческих гарантий до вычета резерва под обесценение	100 571 088	923 774	101 494 862
Резерв под обесценение	(608 514)	(771 368)	(1 379 882)
Итого условных обязательств в виде выданных коммерческих гарантий	99 962 574	152 406	100 114 980

17. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,25% является одной из причин снижения чистого процентного дохода в первых трех кварталах 2020 года по отношению к первым трем кварталам 2019 года.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (далее – «COVID-19»), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь, нарушения операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большими последствиями от COVID-19 в результате его негативного воздействия на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Как указано выше, меняющаяся экономическая ситуация, а также распространение вируса COVID-19 может существенно повлиять на деятельность и финансовые показатели Группы, в том числе на показатели качества кредитного портфеля, ликвидности и капитала.

С учетом данной ситуации Группой произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели Группы, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. В 2020 году Группа обновила макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков.

Группа провела стресс-тестирование таких показателей как запас ликвидности и достаточность капитала. Даже в случае реализации стрессового сценария Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) остается выше установленного триггера. Дополнительные действия со стороны руководства Группы могут способствовать улучшению показателей ликвидности:

- (а) Использование активов, доступных для залога, в сумме, превышающей объем безотзывной кредитной линии. Реализация только этой меры позволит вернуть норматив ликвидности в заданный коридор значений.
- (б) Дополнительно существуют меры, включенные в «План фондирования в кризисных ситуациях», которые предполагают наращивание активов, доступных для залога, а также продажу синдицированных кредитов.

Таким образом, управление показателями ликвидности демонстрирует достаточный запас прочности при возникновении стрессовой ситуации.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Операционная среда (продолжение)

В отношении достаточности капитала Группа провела стрессовое тестирование, в частности, в части валютного курса тестировалась дальнейшая девальвация рубля к доллару США по отношению к курсу на март 2020 года, а также рассматривались сценарии увеличения уровня дефолта кредитного портфеля. Результаты стресс-тестов подтверждают стабильное финансовое положение Группы. Руководство Группы считает, что коэффициенты будут выше минимальных нормативных требований.

В 2020 году Группой, учитывая устойчивое текущее финансовое состояние, было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

С марта 2020 года Группа начала принимать поступающие заявки от корпоративных клиентов, в том числе от клиентов малого и среднего бизнеса, и от физических лиц на предоставление им в соответствии с российским законодательством кредитных каникул по ранее выданным кредитам. По состоянию на 30 сентября 2020 года количество полученных заявок оценивается как незначительное по отношению к общему числу выданных кредитов. Все случаи предоставления кредитных каникул отмечаются как «COVID-19», по каждому случаю производится анализ восстановления кредитоспособности.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Группы можно сделать вывод о том, что влияние текущей экономической ситуации на финансовые показатели Группы не является значительным по состоянию на 30 сентября 2020 года.

18. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(16 824)	23 247	3 296	45 580
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	(745 330)	505 213	(761 503)	(1 280 975)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(762 154)	528 460	(758 207)	(1 235 395)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. 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 сентября 2020 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	1 202 431	553 443	-	1 755 874
Производные финансовые активы	-	39 283 703	-	39 283 703
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	21 616 015	-	21 616 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	22 133 036	24 751 777	-	46 884 813
Итого	23 335 467	86 204 938	-	109 540 405

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	41 655 539	-	41 655 539
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	39 069 308	-	39 069 308
Итого	-	80 724 847	-	80 724 847

	31 декабря 2019 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	23 884 409	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	9 873 372	-	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	30 152 229	108 051 056	-	138 203 285
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	678 732	-	-	678 732
Итого	30 830 961	141 808 837	-	172 639 798

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	20 957 225	-	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	15 377 471	-	15 377 471
Итого	-	36 334 696	-	36 334 696

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 года в приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 123 692 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 123 692 тыс. руб.), по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе торговых ценных бумаг не производилось (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: реклассификация из второго уровня в первый уровень на сумму 102 217 тыс. руб.).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не производилось (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: реклассификация из второго уровня в первый уровень на сумму 8 155 633 тыс. руб.).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства в кредитных организациях	402 151 418	405 715 990	245 812 527	246 692 408
Кредиты, предоставленные клиентам	684 248 878	699 369 602	733 770 527	734 299 930
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 236 466	43 813 632	-	-
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	22 161 908	22 434 399	96 509 472	97 279 889
Средства клиентов	987 961 065	992 041 710	861 626 647	872 989 818

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	405 715 990	405 715 990
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	699 369 602	699 369 602
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 231 732	34 581 900	-	43 813 632
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	22 434 399	22 434 399
Средства клиентов	-	-	992 041 710	992 041 710

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	246 692 408	246 692 408
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	734 299 930	734 299 930
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	97 279 889	97 279 889
Средства клиентов	-	-	872 989 818	872 989 818

20. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 сентября 2020 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. Сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	-	-	649 707	6,5%
- в евро	398 516	0,0%	460 795	0,0%
- в долларах США	69 332 935	0,1%	95 838 180	2,3%
Производные финансовые активы	11 459 535		10 504 983	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	19 036 853		9 222 110	
Прочие активы	94 290		103 486	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	1 849 074	0,0%	129 183	0,0%
- в евро	496 279	1,8%	448 711	1,8%
- в долларах США	361 892	3,3%	30 327 115	11,8%
Производные финансовые обязательства	31 164 321		11 094 170	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	29 053 879		10 896 528	
Прочие обязательства	915 186		563 430	
Условные обязательства и гарантии выданные	15 579 062		10 885 422	
Условные обязательства и гарантии полученные	13 235 848		10 972 433	

В условных обязательствах и гарантиях выданных представлены, в том числе, условные обязательства и гарантии, по которым ЮниКредит С.п.А. является бенефициаром.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	2 149 267	5 408 130	11 080 378	19 160 004
Процентные и аналогичные расходы	(1 413 188)	(3 996 160)	(8 186 115)	(12 133 544)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 453	4 057	7 331	17 293
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 098)	(10 511)	(31 639)	(110 529)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(15 014 427)	(4 793 422)	(31 425 632)	13 958 287
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	612 470	(941 726)	(1 130 287)	(1 525 436)
Расходы на персонал	(14 207)	(4 863)	(25 141)	(19 446)
Прочие административные расходы	(29 168)	(17 981)	(78 560)	(51 511)

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	-	-	649 714	6,5%
- в евро	19 709 575	0,0%	11 665 800	0,0%
- в долларах США	5 966 660	0,0%	2 341 480	0,0%
- в других валютах	10 142	0,0%	153 918	0,0%
Производные финансовые активы	61 306		1 518 492	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 374 345		651 020	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	152 757	8,8%	705 797	5,8%
Нематериальные активы	53 965		125 428	
Прочие активы	266 554		165 993	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	1 772 301	2,8%	4 307 486	3,5%
- в евро	3 251 244	2,3%	3 397 399	2,1%
- в долларах США	401 913	1,9%	1 699 138	3,0%
Производные финансовые обязательства	4 088 201		3 007 703	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 878 791		1 606 352	
Средства клиентов				
- в российских рублях	1 125 425	3,7%	695 312	4,0%
Прочие обязательства	517 045		279 833	
Условные обязательства и гарантии выданные	29 738 154		28 581 450	
Условные обязательства и гарантии полученные	19 995 018		16 090 783	

В условных обязательствах и гарантиях выданных представлены, в том числе, условные обязательства и гарантии, по которым другие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит или являющиеся связанными сторонами с Группой ЮниКредит, являются бенефициарами.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	223 795	449 733	192 615	542 093
Процентные и аналогичные расходы	(597 383)	(629 935)	(1 102 401)	(1 329 831)
Доходы по услугам и комиссии полученные	39 505	29 053	295 566	81 735
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(29 934)	(32 328)	(75 864)	(77 784)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(1 461 835)	(463 746)	(2 427 497)	189 190
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(50 753)	32 346	(101 245)	637 682
Прочие доходы	122	117	364	364
Расходы на персонал	(1 300)	(1 184)	(5 000)	(4 480)
Прочие административные расходы	(72 325)	(63 140)	(217 221)	(194 832)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
	Средства в кредитных организациях - в российских рублях	9 991 266	8,3%	11 251 984
Производные финансовые активы	-		58 196	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	786 289	7,7%	795 401	7,7%
Средства кредитных организаций - в российских рублях	30 371	0,0%	12 996	0,0%
- в евро	29 223	0,0%	4 777	0,0%
- в долларах США	8 784	0,0%	1 843	0,0%
Производные финансовые обязательства	1 186 830		341 546	
Инвестиции в ассоциированную компанию	9 603 362		8 202 044	
Условные обязательства и гарантии выданные	217 390		177 735	

По операциям с условными обязательствами и гарантиями выданными ассоциированная компания является бенефициаром.

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	358 190	323 363	1 209 816	1 499 757
Процентные и аналогичные расходы	(217 905)	(108 210)	(647 608)	(503 607)
Доходы по услугам и комиссии полученные	81	54	219	12 019
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(350 145)	(80 673)	(751 596)	(731 832)
Доля в прибыли ассоциированной компании	387 457	396 058	1 117 027	985 191

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Средства клиентов	333 108	464 854
Прочие обязательства, включая:	386 532	386 303
начисленные обязательства по вознаграждению	329 832	296 161
прочие обязательства	56 700	90 142

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)
Процентные расходы	(6 868)	(13 486)
Расходы на персонал, включая:	(188 757)	(199 953)
краткосрочные вознаграждения	(140 791)	(160 344)
долгосрочные вознаграждения	(44 428)	(35 630)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(3 538)	(3 979)

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	29 780 408	33 517 157
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	-	(108 745)
Величина влияния изменений валютного курса	7 601 151	(2 430 950)
Погашение субординированного долга	(37 381 559)	-
Субординированные займы на конец периода	-	30 977 462



Протитуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 44 страниц



Здланевич А.

