

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	1
---	---

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
--	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6-7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	9
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	11
3. Основные принципы учетной политики (продолжение)	12
4. Операционные сегменты	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Торговые ценные бумаги	18
7. Средства в кредитных организациях	18
8. Производные финансовые инструменты	20
9. Кредиты, предоставленные клиентам	22
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
12. Инвестиции в ассоциированную компанию	33
13. Налогообложение	34
14. Средства кредитных организаций	35
15. Средства клиентов	36
16. Условные обязательства	38
17. Операционная среда	44
18. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой.....	46
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
20. Информация о связанных сторонах	50

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 2021 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов 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, 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 9 ноября 2021 года.


К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления




В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

9 ноября 2021 года
г. Москва

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 2021 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов 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 выборочных 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 Зайтцева,
руководитель задания



9 ноября 2021 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.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	36 354 162	28 949 714
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		11 634 467	1 082 892
Производные финансовые активы	8	28 338 068	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	11 323 359	18 583 515
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		2 130 392	10 214 637
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Долговые ценные бумаги	11		
- находящиеся в собственности Группы		69 980 776	67 986 636
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		4 512 153	-
- Средства в кредитных организациях	7	299 677 952	380 383 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	667 450 347	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		24 445 186	46 876 408
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	10 857 920	9 669 851
Основные средства		11 894 731	12 255 064
Нематериальные активы		7 126 252	7 647 521
Требования по отложенному налогу на прибыль		2 684 413	3 805 548
Требования по текущему налогу на прибыль		591 736	672 017
Прочие активы		9 324 948	8 162 123
ИТОГО АКТИВЫ		1 198 326 862	1 281 931 644
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	14	61 540 890	29 103 365
Средства клиентов	15	849 964 837	945 130 002
Производные финансовые обязательства	8	27 541 333	39 932 210
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	12 616 383	30 177 965
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		2 775 216	6 446 605
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	12 621
Прочие обязательства		27 115 649	16 609 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		981 554 308	1 067 412 660
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(601 910)	251 015
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(598 221)	1 674 972
Влияние пересчета валют		116 777	(4 822)
Резерв по переоценке основных средств		4 233 393	4 231 960
Нераспределенная прибыль		171 397 428	166 140 772
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		216 772 554	214 518 984
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 198 326 862	1 281 931 644

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

9 ноября 2021 года
г. Москва



В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

	При- меча- ния	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		21 157 870	21 006 215	61 234 060	70 550 121
Процентные и аналогичные расходы		(11 225 787)	(10 698 920)	(31 512 517)	(40 949 760)
Чистый процентный доход		9 932 083	10 307 295	29 721 543	29 600 361
Доходы по услугам и комиссии полученные		1 884 247	1 941 349	5 725 471	6 962 188
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(580 983)	(494 882)	(1 663 620)	(1 651 704)
Чистый доход по услугам и комиссиям		1 303 264	1 446 467	4 061 851	5 310 484
Дивидендный доход		25 622	23 291	25 624	23 293
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	18	(70 644)	(762 154)	(1 170 538)	(758 207)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(135 406)	22 528	(367 675)	8 624
Прибыль/(убыток) от выбытия:					
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		29 368	218 008	119 952	1 370 431
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 582)	-	524 353	2 386 107
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11 082 705	11 255 435	32 915 110	37 941 093
Восстановление резерва/(резерв) под ожидаемые кредитные убытки:					
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 368	4 026	(45 298)	(20 296)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,9,11	770 797	(3 591 163)	1 569 426	(12 379 057)
- прочих финансовых операций	16	(654 810)	(416 387)	(1 276 466)	(560 803)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		11 200 060	7 251 911	33 162 772	24 980 937
Расходы на персонал		(2 708 896)	(2 444 464)	(8 088 127)	(7 688 190)
Прочие административные расходы		(1 800 519)	(1 530 145)	(5 310 928)	(5 384 952)
Амортизация основных средств		(263 423)	(249 808)	(836 740)	(781 387)
Амортизация активов в форме прав пользования (Обесценение)/ восстановление обесценения основных средств		(121 000)	(137 481)	(358 717)	(415 570)
Амортизация нематериальных активов		(717)	(888)	2 628	(15 728)
Амортизация нематериальных активов		(553 560)	(504 627)	(1 619 596)	(1 420 728)
(Создание)/восстановление прочих резервов		(11 347)	(26 153)	(14 791)	51 730
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		82 984	(2 885)	53 929	(100 841)
Операционные расходы		(5 376 478)	(4 896 451)	(16 172 342)	(15 755 666)
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	421 476	387 457	1 116 318	1 117 027
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости		-	-	1 182	231
Прибыль от выбытия основных средств		272	465	4 490	1 833
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6 245 330	2 743 382	18 112 420	10 344 362
Расход по налогу на прибыль	13	(1 299 794)	(479 541)	(3 640 272)	(1 929 322)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		4 945 536	2 263 841	14 472 148	8 415 040
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД					
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков					
Резерв по переоценке основных средств		-	-	114 163	(17 544)
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытков					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		(593 483)	(16 164)	(872 531)	601 970
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		14 964	102 634	19 606	111 071
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		7 199	(566 549)	(1 068 978)	750 329
- реклассификации по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		(133 284)	21 331	(1 194 367)	(1 613 288)
Доля в прочем совокупном (убытке)/доходе ассоциированной компании:					
- резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(2 184)	3 966	(9 848)	10 141
- влияние пересчета валют		124 851	273 261	121 599	274 150
Прочий совокупный (убыток)/доход за период за вычетом налога на прибыль	13	(581 937)	(181 521)	(2 890 356)	116 829
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		4 363 599	2 082 320	11 581 792	8 531 869

К.О. Жуков-Емелянов
Председатель Правления

9 ноября 2021 года
г. Москва

В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
					Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Влияние пересчета валют			
1 января 2021 года	41 787 806	437 281	251 015	1 643 275	31 697	(4 822)	4 231 960	166 140 772	214 518 984
Итого совокупный доход									
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	14 472 148	14 472 148
Прочий совокупный (убыток)/доход (не аудировано)	-	-	(852 925)	(2 263 345)	(9 848)	121 599	114 163	-	(2 890 356)
Итого совокупный (убыток) / доход за период (не аудировано)	-	-	(852 925)	(2 263 345)	(9 848)	121 599	114 163	14 472 148	11 581 792
Амортизация резерва переоценки основных средств (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(112 730)	112 730	-
Операции с собственником, отраженные в составе капитала									
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(9 328 222)	(9 328 222)
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	-	-	(9 328 222)	(9 328 222)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(601 910)	(620 070)	21 849	116 777	4 233 393	171 397 428	216 772 554

К.О. Жуков Емельянов
Председатель Правления

9 ноября 2021 года
г. Москва



В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания 1-20 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 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
до изменения операционных активов и обязательств		20 638 259	28 167 785
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности			
до налога на прибыль		7 347 981	8 435 238
Налог на прибыль уплаченный		(1 799 962)	(5 488 036)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности			
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		25 624	23 293
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 188 587)	(118 895 347)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31 590 605	212 629 155
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 116 912)	(43 464 758)
Поступления от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 044 326	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		104 484	5 011
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 652 769)	(1 239 099)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности			
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(9 328 222)	(8 121 323)
Погашение субординированного займа	20	-	(37 381 559)
Денежный отток по обязательствам по аренде		(358 830)	(395 490)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности			
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(263 290)	3 563 803
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		7 404 448	9 670 888
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода			
	5	28 949 714	24 268 658
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода			
	5	36 354 162	33 939 546

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

9 ноября 2021 года
г. Москва



В.А. Старовойтов
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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 именуются как «Группа».

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года, а также лицензии, выданной ЦБ РФ, на осуществление операций с драгоценными металлами № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также 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 2021 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, и владеет 100% акций АО «РН Банк».

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк имеет 13 филиалов на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (31 декабря 2020 года: 13 филиалов, 9 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 2021 года.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 2020 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 2020 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 2020 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.

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

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

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб./Долл. США	72,7608	73,8757
Руб./Евро	84,8755	90,6824

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.

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год.

Во втором квартале 2021 года Группа провела ряд изменений в оценках ожидаемых кредитных убытков. В частности, Группа обновила макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков с целью учета влияния последних изменений в экономике в соответствии с Групповым подходом и требованиями МСФО 9.

Также во втором квартале 2021 года Группа пересмотрела модель по количественной оценке существенного увеличения кредитного риска. Так, был изменен подход к переходу между стадиями обесценения. Вместо упрощенного подхода по количественному определению существенного увеличения кредитного риска, основанного на измерении вероятностей дефолта на 12-месячном горизонте времени, со второго квартала 2021 года применяется целевой подход, основанный на измерении вероятностей дефолта на всем сроке действия финансового инструмента. Данное изменение является изменением в оценочных значениях и было отражено перспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Отдельная оценка количественного влияния изменения подхода к переходу между стадиями обесценения не проводилась, поскольку на структуру распределения кредитного портфеля по стадиям обесценения также повлияло обновление информации о контрагентах, включая данные финансовой отчетности.

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.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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:

<i>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</i>	<i>Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее</i>
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные и раскрытию основных принципов учетной политики	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в отношении определения бухгалтерских оценок	1 января 2023 года
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
Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41 и иллюстративным примерам к МСФО (IFRS) 16 «Ежегодные улучшения МСФО»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 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

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 2020 года, за исключением налога на прибыль, который рассчитывается по планируемой годовой ставке, а также стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2021 года:

- Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16).

В 2019 году Группа досрочно приняла поправки «Реформа базовой процентной ставки. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7» (фаза 1). Поправки, относящиеся к фазе 2 реформы базовой процентной ставки (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) вводят практические способы модификаций, требуемых реформой, поясняют, что учет хеджирования не прекращается исключительно из-за реформы и вводят раскрытия информации, позволяющие пользователям понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы, которым подвержен Банк, и то, как Банк управляет этими рисками, а также прогресс Банка в переходе к альтернативным базовым процентным ставкам и как Банк управляет этим переходом.

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

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. Решения по распределению ресурсов между сегментами и оценка результатов деятельности осуществляется Правлением Банка.

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Активы		
КИБ	920 784 050	1 038 155 125
Розничное банковское обслуживание	146 161 383	142 833 935
Лизинг	43 398 215	35 507 258
Прочая деятельность	87 983 214	65 435 326
Итого активы	1 198 326 862	1 281 931 644
Обязательства		
КИБ	604 080 939	716 308 604
Розничное банковское обслуживание	327 193 233	339 109 196
Лизинг	2 315 612	2 153 258
Прочая деятельность	47 964 524	9 841 602
Итого обязательства	981 554 308	1 067 412 660

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	6 931 942	2 580 181	459 978	(40 018)	9 932 083
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 257 394)	552 193	-	1 705 201	-
Чистый процентный доход	4 674 548	3 132 374	459 978	1 665 183	9 932 083
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	952 555	348 248	2 370	91	1 303 264
Дивидендный доход	-	-	-	25 622	25 622
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(470 116)	406 455	(28)	(6 955)	(70 644)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(135 406)	(135 406)
Прибыль от выбытия финансовых активов	27 516	270	-	-	27 786
Операционные доходы	5 184 503	3 887 347	462 320	1 548 535	11 082 705
Восстановление резерва/(резерв) под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	567 967	(377 382)	(73 230)	-	117 355
Чистые доходы от финансовой деятельности	5 752 470	3 509 965	389 090	1 548 535	11 200 060
Операционные расходы, включая:	(1 905 544)	(3 729 185)	(39 942)	298 193	(5 376 478)
- амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(316 931)	(619 764)	(1 288)	-	(937 983)
- обесценение основных средств	-	(717)	-	-	(717)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	272	272
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	421 476	421 476
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	3 846 926	(219 220)	349 148	2 268 476	6 245 330
Расход по налогу на прибыль					(1 299 794)
Прибыль за период					4 945 536
Резерв по хеджированию денежных потоков					(578 519)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(128 269)
Влияние пересчета валют					124 851
Итого совокупный доход					4 363 599

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	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 (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	-	-	-	23 291	23 291
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(826 060)	150 656	39	(86 789)	(762 154)
Прибыль от выбытия финансовых активов	-	-	-	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 ожидаемые кредитные убытки 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
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	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)
Влияние пересчета валют					273 261
Итого совокупный доход					2 082 320

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	20 506 279	8 055 282	1 349 595	(189 613)	29 721 543
Межсегментные (расходы)/доходы	(5 645 060)	1 180 243	-	4 464 817	-
Чистый процентный доход	14 861 219	9 235 525	1 349 595	4 275 204	29 721 543
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	2 760 190	1 304 186	(2 725)	200	4 061 851
Дивидендный доход	-	-	-	25 624	25 624
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(1 983 555)	907 598	545	(95 126)	(1 170 538)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(367 675)	(367 675)
Прибыль от выбытия финансовых активов	554 840	89 465	-	-	644 305
Операционные доходы	16 192 694	11 536 774	1 347 415	3 838 227	32 915 110
(Резерв)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(37 261)	316 713	(31 790)	-	247 662
Чистые доходы от финансовой деятельности	16 155 433	11 853 487	1 315 625	3 838 227	33 162 772
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(5 829 683)	(11 116 641)	(250 206)	1 024 188	(16 172 342)
- восстановление обесценения основных средств	(933 422)	(1 877 506)	(4 125)	-	(2 815 053)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	4 490	4 490
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	1 182	1 182
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	1 116 318	1 116 318
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	10 325 750	736 846	1 065 419	5 984 405	18 112 420
Расход по налогу на прибыль					(3 640 272)
Прибыль за период					14 472 148
Резерв по хеджированию денежных потоков					(852 925)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(2 273 193)
Резерв по переоценке основных средств					114 163
Влияние пересчета валют					121 599
Итого совокупный доход					11 581 792

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	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	-	-	-	23 293	23 293
(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)	(136 991)	(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 ожидаемые кредитные убытки 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:	(5 319 976)	(9 144 102)	(381 388)	(910 200)	(15 755 666)
- амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(772 045)	(1 841 424)	(4 216)	-	(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					(17 544)
Влияние пересчета валют					274 150
Итого совокупный доход					8 531 869

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	10 501 470	14 704 211
Текущие счета в ЦБ РФ	25 852 692	14 245 503
Денежные средства и их эквиваленты	36 354 162	28 949 714

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	11 634 467	1 082 892
Торговые ценные бумаги	11 634 467	1 082 892

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют торговые ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета в кредитных организациях	96 022 017	75 968 665
Срочные депозиты	59 367 043	59 436 252
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	134 162 295	232 800 157
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	10 263 505	12 351 304
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	299 814 860	380 556 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(136 908)	(172 896)
Средства в кредитных организациях	299 677 952	380 383 482

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	157 996	309	158 305	479 296	162	479 458
(Восстановление)/создание резерва за период	(21 888)	405	(21 483)	(163 765)	(162)	(163 927)
Величина влияния изменений валютного курса	84	2	86	24 829	-	24 829
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	136 192	716	136 908	340 360	-	340 360

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	158 455	14 441	172 896	206 678	-	206 678
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1 (Восстановление)/создание резерва за период	14 441	(14 441)	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резерва за период	(28 255)	720	(27 535)	110 848	-	110 848
Величина влияния изменений валютного курса	(8 449)	(4)	(8 453)	22 834	-	22 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	136 192	716	136 908	340 360	-	340 360

В таблице ниже представлена информация по средствам в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	298 196 263	1 618 597	299 814 860	379 084 348	1 472 030	380 556 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(136 192)	(716)	(136 908)	(158 455)	(14 441)	(172 896)
Средства в кредитных организациях	298 060 071	1 617 881	299 677 952	378 925 893	1 457 589	380 383 482

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2021 года совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2021 года совокупная сумма указанных средств составляла 240 442 602 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: совокупные остатки трёх контрагентов в размере 292 497 714 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2021 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 92 101 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 97 177 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2021 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 146 912 993 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 251 237 782 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены облигации в сумме 3 658 886 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 728 806 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 14). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 30 сентября 2021 года 86% (31 декабря 2020 года: 86%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «ВВВ-».

По состоянию на 30 сентября 2021 года в составе средств кредитных организаций отсутствуют срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ (31 декабря 2020 года: 2 000 000 тыс. руб., резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 750 тыс. руб.).

8. Производные финансовые инструменты

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

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

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютно-процентные свопы	297 027 318	19 723 579	(17 618 415)	322 101 001	22 686 500	(23 824 408)
Процентные свопы и опционы	389 759 381	4 885 851	(6 363 820)	430 173 912	12 024 043	(11 393 217)
Валютные форварды, опционы и свопы	175 119 228	3 728 638	(3 559 098)	256 814 962	4 895 759	(4 714 585)
Итого производные финансовые активы/(обязательства)		28 338 068	(27 541 333)		39 606 302	(39 932 210)

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 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	367 058 083	4 081 529	(4 426 807)	267 314 196	6 881 015	(6 226 165)
Валютно-процентные свопы	43 652 850	744 168	(1 161 317)	88 695 152	1 230 983	(7 468 346)
Итого хеджирование денежных потоков		4 825 697	(5 588 124)		8 111 998	(13 694 511)
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	630 149 194	6 497 662	(7 028 259)	755 477 864	10 471 517	(16 483 454)
Итого хеджирование справедливой стоимости		6 497 662	(7 028 259)		10 471 517	(16 483 454)
Итого производные финансовые активы/(обязательства) для целей хеджирования		11 323 359	(12 616 383)		18 583 515	(30 177 965)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты	503 712 123	499 985 082
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	163 617 765	162 960 416
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	39 449 531	32 875 918
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	1 711 777	2 629 473
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	708 491 196	698 450 889
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 040 849)	(52 414 955)
Кредиты, предоставленные клиентам	667 450 347	646 035 934

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, предоставленных клиентам, представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	46 179 295	48 841 699	52 414 955	44 120 032
(Восстановление)/создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	(747 792)	3 744 922	(1 502 116)	12 232 803
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(4 034 041)	(669 206)	(6 417 130)	(5 984 169)
Кредиты, списанные в течение периода	(767 450)	(779 990)	(4 417 751)	(1 225 474)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	451 873	647 643	1 324 662	1 611 954
Величина влияния изменений валютного курса	(41 036)	1 707 813	(361 771)	2 737 735
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	41 040 849	53 492 881	41 040 849	53 492 881

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	5 087 660	9 375 478	31 716 157	46 179 295
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	272 069	(272 069)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(918 889)	924 231	(5 342)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(98 414)	98 414	-
Создание резерва /(восстановление) за период	208 228	(85 949)	(870 071)	(747 792)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(4 034 041)	(4 034 041)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(767 450)	(767 450)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	451 873	451 873
Величина влияния изменений валютного курса	(11 103)	3 186	(33 119)	(41 036)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	4 637 965	9 846 463	26 556 421	41 040 849

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки 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)/создание резерва 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 резерва по процентам для Стадии 3	-	-	647 643	647 643
Величина влияния изменений валютного курса	314 609	233 152	1 160 052	1 707 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки 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 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	5 604 317	9 675 184	37 135 454	52 414 955
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	1 251 416	(1 251 416)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(1 029 156)	1 145 201	(116 045)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/создание резерва за период	(1 103 367)	1 614 792	(2 013 541)	(1 502 116)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(6 417 130)	(6 417 130)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(4 417 751)	(4 417 751)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	1 324 662	1 324 662
Величина влияния изменений валютного курса	(85 245)	(51 734)	(224 792)	(361 771)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	4 637 965	9 846 463	26 556 421	41 040 849

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки 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 (Восстановление)/создание резерва 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 резерва по процентам для Стадии 3	-	-	1 611 954	1 611 954
Величина влияния изменений валютного курса	500 420	171 576	2 065 739	2 737 735
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	6 529 329	6 688 160	40 275 392	53 492 881

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 2021 года:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	620 606 565	76 320 061	38 826 589	735 753 215
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	56 360 243	-	-	56 360 243
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	5 700 937	(5 700 937)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(34 081 018)	34 176 042	(95 024)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 701 795)	1 701 795	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(52 134 615)	(6 309 240)	(634 036)	(59 077 891)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(5 559 360)	(5 559 360)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(767 450)	(767 450)
Величина влияния изменений валютного курса	(689 823)	94 677	(15 098)	(610 244)
Прочие изменения	(14 893 252)	(2 053 070)	(660 995)	(17 607 317)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	580 869 037	94 825 738	32 796 421	708 491 196

Прочие изменения включают в себя изменения в валовой балансовой стоимости кредитов по действующим договорам (включая пользование кредитными средствами, погашения и начисления процентов).

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)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	650 440 127	83 013 086	43 793 376	777 246 589
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	43 614 884	-	-	43 614 884
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	11 041 029	(11 041 029)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(11 914 115)	11 915 310	(1 195)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(10 952 186)	10 952 186	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(65 800 737)	(13 547 774)	(247 844)	(79 596 355)
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
Прочие изменения	(37 095 606)	(3 598 876)	(161 839)	(40 856 321)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	623 836 826	59 573 356	54 331 577	737 741 759

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 2021 года:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	583 238 462	68 117 321	47 095 106	698 450 889
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	200 830 278	-	-	200 830 278
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	20 164 041	(20 164 041)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(66 491 689)	66 651 524	(159 835)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(4 341 046)	4 341 046	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(127 524 231)	(11 567 735)	(4 248 211)	(143 340 177)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(8 237 478)	(8 237 478)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(4 417 751)	(4 417 751)
Величина влияния изменений валютного курса	(7 529 561)	(540 744)	(222 323)	(8 292 628)
Прочие изменения	(21 818 263)	(3 329 541)	(1 354 133)	(26 501 937)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	580 869 037	94 825 738	32 796 421	708 491 196

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:

	Десять 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	175 542 755	-	-	175 542 755
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	2 861 906	(2 861 906)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(64 249 034)	64 332 151	(83 117)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(17 313 173)	17 313 173	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(182 592 569)	(4 481 064)	(595 098)	(187 668 731)
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
Прочие изменения	(76 131 717)	(4 380 590)	(752 572)	(81 264 879)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	623 836 826	59 573 356	54 331 577	737 741 759

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Уступка прав требований и списание кредитов. Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит 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 таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 сентября 2021 года (не аудировано):

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты после вычета резерва под ОКУ
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	488 878 298	(15 441 165)	473 437 133
- просроченные на срок не более 31 дня	6 411 331	(1 150 123)	5 261 208
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	82 570	(40 459)	42 111
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	773 707	(502 910)	270 797
- просроченные на срок свыше 180 дней	7 566 217	(5 348 938)	2 217 279
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	503 712 123	(22 483 595)	481 228 528
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	147 976 121	(4 617 675)	143 358 446
- просроченные на срок не более 31 дня	1 813 094	(690 163)	1 122 931
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	917 177	(515 526)	401 651
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	803 072	(596 127)	206 945
- просроченные на срок свыше 180 дней	12 108 301	(11 037 127)	1 071 174
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	163 617 765	(17 456 618)	146 161 147
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	38 773 802	(957 007)	37 816 795
- просроченная на срок не более 31 дня	540 883	(48 556)	492 327
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	100 231	(42 559)	57 672
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	10 930	(5 991)	4 939
- просроченная на срок свыше 180 дней	23 685	(22 346)	1 339
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	39 449 531	(1 076 459)	38 373 072
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	1 711 777	(24 177)	1 687 600
Итого кредиты, предоставленные клиентам	708 491 196	(41 040 849)	667 450 347

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты после вычета резерва под ОКУ
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	478 483 197	(13 822 591)	464 660 606
- просроченные на срок не более 31 дня	1 011 003	(960 453)	50 550
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 170 531	(1 036 742)	133 789
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	3 696 244	(2 835 712)	860 532
- просроченные на срок свыше 180 дней	15 624 107	(12 399 622)	3 224 485
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	499 985 082	(31 055 120)	468 929 962
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	144 945 848	(6 009 056)	138 936 792
- просроченные на срок не более 31 дня	1 804 268	(646 419)	1 157 849
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 717 556	(944 160)	773 396
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 343 479	(989 156)	354 323
- просроченные на срок свыше 180 дней	13 149 265	(11 537 926)	1 611 339
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	162 960 416	(20 126 717)	142 833 699
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	32 011 659	(885 247)	31 126 412
- просроченная на срок не более 31 дня	279 780	(28 742)	251 038
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	346 967	(119 632)	227 335
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	74 222	(40 743)	33 479
- просроченная на срок свыше 180 дней	163 290	(132 969)	30 321
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	32 875 918	(1 207 333)	31 668 585
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	2 629 473	(25 785)	2 603 688
Итого кредиты, предоставленные клиентам	698 450 889	(52 414 955)	646 035 934

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2021 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	411 404 974	74 720 957	17 586 192	503 712 123
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 733 660)	(6 421 889)	(13 328 046)	(22 483 595)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	408 671 314	68 299 068	4 258 146	481 228 528
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	133 257 067	15 722 074	14 638 624	163 617 765
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 647 052)	(2 887 938)	(12 921 628)	(17 456 618)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	131 610 015	12 834 136	1 716 996	146 161 147
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 495 219	4 382 707	571 605	39 449 531
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(233 076)	(536 636)	(306 747)	(1 076 459)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 262 143	3 846 071	264 858	38 373 072
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 711 777	-	-	1 711 777
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24 177)	-	-	(24 177)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 687 600	-	-	1 687 600
Итого кредиты, предоставленные клиентам	576 231 072	84 979 275	6 240 000	667 450 347

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	431 509 537	37 822 483	30 653 062	499 985 082
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 610 960)	(4 109 722)	(23 334 438)	(31 055 120)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	427 898 577	33 712 761	7 318 624	468 929 962
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 271 524	27 230 919	15 457 973	162 960 416
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 648 315)	(5 236 408)	(13 241 994)	(20 126 717)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	118 623 209	21 994 511	2 215 979	142 833 699
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 827 928	3 063 919	984 071	32 875 918
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(319 257)	(329 054)	(559 022)	(1 207 333)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 508 671	2 734 865	425 049	31 668 585
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 629 473	-	-	2 629 473
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 785)	-	-	(25 785)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 603 688	-	-	2 603 688
Итого кредиты, предоставленные клиентам	577 634 145	58 442 137	9 959 652	646 035 934

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 1 842 149 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 806 062 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 221 865 879 тыс. руб. или 31% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 201 968 446 тыс. руб. или 29%). По данным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 525 044 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 372 857 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2021 года в портфеле Группы присутствовали шесть заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждого из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: пять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 30 сентября 2021 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 164 346 323 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 141 151 093 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2021 года по данным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 287 323 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 272 429 тыс. руб.).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	13 878 202	34 394 361
Корпоративные и банковские облигации	10 443 292	12 358 355
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 321 494	46 752 716
Инвестиции в долевыe инструменты		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	123 692	123 692
Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 445 186	46 876 408

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 537 168	1 863 909	24 401 077	46 812 530	-	46 812 530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 358)	(27 225)	(79 583)	(59 814)	-	(59 814)
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью	22 484 810	1 836 684	24 321 494	46 752 716	-	46 752 716

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года в составе долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью отсутствуют ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО.

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	74 520 986	68 054 468
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 057)	(67 832)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	74 492 929	67 986 636

По состоянию на 30 сентября 2021 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, имеются ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, на сумму 4 512 153 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствуют) (см. Примечание 14).

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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 2021 года	31 декабря 2020 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Активы	100 577 273	105 261 280
Обязательства	74 050 560	81 704 743
Собственный капитал	26 526 713	23 556 537
Чистая прибыль	2 790 795	3 480 755

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Чистые активы БАРН Б.В.	26 526 713	23 556 537
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	10 610 685	9 422 616
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	10 857 920	9 669 851

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

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

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2020 года	8 202 044
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	1 117 027
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании после приобретения	284 291
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 сентября 2020 года (не аудировано)	9 603 362
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2021 года	9 669 851
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	1 116 318
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	111 751
Дивиденды полученные	(40 000)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 сентября 2021 года (не аудировано)	10 857 920

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	(4 385)	1 466 924	1 768 610	5 574 357
Отложенный налог на прибыль – создание/(восстановление) временных разниц	1 304 179	(987 383)	1 871 662	(3 645 035)
Расход по налогу на прибыль	1 299 794	479 541	3 640 272	1 929 322

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 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	(723 148)	144 629	(578 519)	108 087	(21 617)	86 470
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(159 791)	31 522	(128 269)	(677 556)	136 304	(541 252)
Влияние пересчета валют	124 851	-	124 851	273 261	-	273 261
Прочий совокупный доход	(758 088)	176 151	(581 937)	(296 208)	114 687	(181 521)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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	(1 066 156)	213 231	(852 925)	891 301	(178 260)	713 041
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 839 030)	565 837	(2 273 193)	(1 068 559)	215 741	(852 818)
Влияние пересчета валют	121 599	-	121 599	274 150	-	274 150
Резерв переоценки основных средств	142 704	(28 541)	114 163	(21 930)	4 386	(17 544)
Прочий совокупный доход	(3 640 883)	750 527	(2 890 356)	74 962	41 867	116 829

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета	11 867 569	11 781 431
Срочные депозиты и кредиты	42 545 728	15 657 080
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 7 и 11)	7 127 593	1 664 854
Средства кредитных организаций	61 540 890	29 103 365

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2021 года 93% (31 декабря 2020 года: 76%) от общей суммы средств кредитных организаций приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 30 сентября 2021 года совокупные средства одного контрагента/групп контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: ни одного контрагента).

По состоянию на 30 сентября 2021 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 4 078 540 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствовали) обеспечены ценными бумагами, переданными по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, справедливой стоимостью 4 287 878 тыс. руб. (см. Примечания 11 и 19).

По состоянию на 30 сентября 2021 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 3 049 053 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 664 854 тыс. руб.) обеспечены долговыми ценными бумагами, приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями, справедливой стоимостью 3 658 886 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 728 806 тыс. руб.) (см. Примечание 7).

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета	346 430 536	321 343 242
Срочные депозиты	502 481 150	622 615 443
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 053 151	1 171 317
Средства клиентов	849 964 837	945 130 002

По состоянию на 30 сентября 2021 года 25% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2020 года: 30%).

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	148 056 448	120 161 550
Срочные депозиты	373 785 330	484 824 203
Итого средства корпоративных клиентов	521 841 778	604 985 753
Розничные клиенты		
Текущие счета	198 374 088	201 181 692
Срочные депозиты	128 695 820	137 791 240
Итого средства розничных клиентов	327 069 908	338 972 932
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 053 151	1 171 317
Итого средства клиентов	849 964 837	945 130 002

По состоянию на 30 сентября 2021 года в состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 115 669 145 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 122 651 211 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 2021 года оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 13 026 675 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 15 140 029 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 2021 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 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Энергетика	127 571 584	143 024 133
Торговля	125 793 210	143 535 287
Химическая промышленность	64 089 937	34 089 043
Машиностроение	39 986 050	46 338 505
Телекоммуникации	31 878 309	39 870 531
Недвижимость и строительство	30 152 961	46 136 200
Прочее производство	30 095 980	45 910 332
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	25 671 517	82 811 259
Транспорт	19 848 294	16 076 009
Российские органы власти	16 412 855	94 593
Финансы	14 723 507	17 225 124
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	13 807 119	11 323 104
Деревообрабатывающая промышленность	4 222 152	8 998 292
Прочее	48 485 628	44 566 774
Итого средства юридических лиц	592 739 103	679 999 186
Итого средства физических лиц	256 172 583	263 959 499
Средства клиентов	848 911 686	943 958 685

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов	401 504 390	407 463 107
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	283 690 009	312 940 662
Выданные гарантии	177 353 420	159 734 098
Аккредитивы	56 156 055	47 894 648
Прочие условные обязательства	8 927 890	-
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение	927 631 764	928 032 515
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 953 349)	(3 124 475)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37	(1 844 169)	(1 396 577)
Итого условных обязательств кредитного характера	921 834 246	923 511 463

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

Прочие обязательства представлены обязательствами по покупке долговых ценных бумаг.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых гарантий в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	697 767	537 038	93 349	1 328 154	696 582	230 998	8 871	936 451
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	64 976	(64 976)	-	-	12 153	(12 153)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(94 291)	94 291	-	-	(21 060)	21 060	-	-
Создание/(восстановление)резерва за период	10 681	251 978	(6 312)	256 347	97 718	79 931	(8 871)	168 778
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	679 133	818 331	87 037	1 584 501	785 393	319 836	-	1 105 229

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)				Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	792 445	288 342	232 895	1 313 682	612 400	10 423	49 668	672 491
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	46 799	(46 799)	-	-	62	(62)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(62 393)	62 393	-	-	(53 983)	53 983	-	-
(Восстановление)/создание резерва за период	(97 718)	514 395	(145 858)	270 819	226 914	255 492	(49 668)	432 738
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	679 133	818 331	87 037	1 584 501	785 393	319 836	-	1 105 229

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих неиспользованных обязательств кредитного характера в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	985 020	625 291	391 764	2 002 075	1 460 806	264 940	38 296	1 764 042
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	97 334	(97 334)	-	-	54 867	(54 867)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(125 490)	127 085	(1 595)	-	(34 995)	35 358	(363)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(10 177)	10 177	-	-	(9 789)	9 789	-
Создание резерва за период	41 996	179 218	145 559	366 773	188 820	92 117	11 864	292 801
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	998 860	824 083	545 905	2 368 848	1 669 498	327 759	59 586	2 056 843

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)				Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 416 822	287 709	106 262	1 810 793	1 588 327	100 427	132 033	1 820 787
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	92 144	(92 144)	-	-	44 565	(44 565)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(261 402)	263 654	(2 252)	-	(58 559)	59 599	(1 040)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/создание резерва за период	(248 704)	369 220	437 539	558 055	95 165	216 564	(75 673)	236 056
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	998 860	824 083	545 905	2 368 848	1 669 498	327 759	59 586	2 056 843

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости финансовых гарантий, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	111 012 049	11 014 040	132 853	122 158 942	94 107 112	6 988 631	21 680	101 117 423
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	35 077 637	-	-	35 077 637	29 771 731	-	-	29 771 731
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	2 233 852	(2 233 852)	-	-	1 387 838	(1 387 838)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(3 867 489)	3 867 489	-	-	(2 183 700)	2 183 700	-	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(21 906 471)	(1 913 136)	(8 213)	(23 827 820)	(22 121 528)	(2 330 206)	(21 680)	(24 473 414)
Величина влияния изменений валютного курса	(526 208)	(35 827)	139	(561 896)	11 342 664	764 048	-	12 106 712
Прочие изменения	(8 156 284)	127 985	(1 842)	(8 030 141)	(3 196 174)	155 652	-	(3 040 522)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	113 867 086	10 826 699	122 937	124 816 722	109 107 943	6 373 987	-	115 481 930
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)				Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	99 667 578	8 015 006	517 073	108 199 657	101 278 667	263 350	100 042	101 642 059
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	67 355 283	-	-	67 355 283	59 629 360	-	-	59 629 360
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	4 444 392	(4 444 392)	-	-	2 274	(2 274)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(8 441 818)	8 441 818	-	-	(5 577 205)	5 577 205	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(2 022)	2 022	-	-	-	-	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(37 239 032)	(1 192 839)	(328 358)	(38 760 229)	(58 710 246)	(289 819)	(108 931)	(59 108 996)
Величина влияния изменений валютного курса	(3 485 885)	(155 559)	(5 056)	(3 646 500)	22 715 893	699 564	8 889	23 424 346
Прочие изменения	(8 433 432)	164 687	(62 744)	(8 331 489)	(10 230 800)	125 961	-	(10 104 839)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	113 867 086	10 826 699	122 937	124 816 722	109 107 943	6 373 987	-	115 481 930

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

Прочие изменения включают в себя изменения в валовой балансовой стоимости по действующим договорам (включая пользование кредитными средствами, погашения и начисления процентов).

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости прочих неиспользованных обязательств кредитного характера, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	620 077 930	55 768 726	617 268	676 463 924	612 287 273	51 328 827	51 325	663 667 425
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	46 975 458	-	-	46 975 458	61 445 749	-	-	61 445 749
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	16 389 556	(16 389 556)	-	-	18 775 091	(18 775 091)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(8 531 074)	8 532 901	(1 827)	-	(12 969 917)	12 970 336	(419)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(87 061)	87 061	-	-	(40 204)	40 204	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(44 746 033)	(2 095 526)	(238 229)	(47 079 788)	(55 933 321)	(3 233 406)	(19 086)	(59 185 813)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 869 132)	(223 671)	(2 568)	(2 095 371)	38 883 795	3 553 981	549	42 438 325
Прочие изменения	20 839 643	(1 444 946)	463 369	19 858 066	9 975 304	4 768 569	4 629	14 748 502
Валовая балансовая стоимость на конец периода	649 136 348	44 060 867	925 074	694 122 289	672 463 974	50 573 012	77 202	723 114 188
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)				Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	695 974 213	24 236 536	193 037	720 403 786	606 346 431	12 171 479	216 084	618 733 994
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	154 983 310	-	-	154 983 310	138 812 053	-	-	138 812 053
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	15 627 071	(15 627 071)	-	-	662 069	(662 069)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(47 880 898)	47 883 444	(2 546)	-	(28 498 765)	28 499 967	(1 202)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 009 748)	1 009 748	-	-	(126 180)	126 180	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(124 612 908)	(3 946 998)	(130 337)	(128 690 243)	(143 881 959)	(4 232 159)	(183 489)	(148 297 607)
Величина влияния изменений валютного курса	(12 826 871)	(874 799)	(749)	(13 702 419)	66 172 248	4 898 288	860	71 071 396
Прочие изменения	(32 127 569)	(6 600 497)	(144 079)	(38 872 145)	32 851 897	10 023 686	(81 231)	42 794 352
Валовая балансовая стоимость на конец периода	649 136 348	44 060 867	925 074	694 122 289	672 463 974	50 573 012	77 202	723 114 188

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

Движение резерва по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	1 812 479	1 317 083	1 396 577	1 379 882
Создание/(восстановление) резерва	31 690	(45 192)	447 592	(107 991)
Резерв под обесценение на конец периода	1 844 169	1 271 891	1 844 169	1 271 891

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2021 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	763 003 434	54 887 566	1 048 011	818 939 011
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 677 993)	(1 642 414)	(632 942)	(3 953 349)
Итого условных обязательств кредитного характера	761 325 441	53 245 152	415 069	814 985 662

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 30 сентября 2021 года (не аудировано):

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	107 503 189	1 189 564	1 086 922 753
Резерв под обесценение	(791 927)	(1 052 242)	(1 844 169)
Итого условных обязательств кредитного характера	106 711 262	137 322	106 848 584

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	795 641 791	32 251 542	710 110	828 603 443
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 209 267)	(576 051)	(339 157)	(3 124 475)
Итого условных обязательств кредитного характера	793 432 524	31 675 491	370 953	825 478 968

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	98 375 844	1 053 228	99 429 072
Резерв под обесценение	(588 805)	(807 772)	(1 396 577)
Итого условных обязательств кредитного характера	97 787 039	245 456	98 032 495

17. Операционная среда

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

17. Операционная среда (продолжение)

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2020 году мировые цены на нефть резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России.

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

Помимо этого, с 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (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. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

В целях противодействия распространению инфекции в Российской Федерации введены ограничительные меры, в том числе введение нерабочей недели с 28 октября по 7 ноября.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемиологическая ситуация остается неопределенной. Однако по большинству секторов экономики наблюдается восстановление, стабилизируются мировые цены на сырье, большинство организаций демонстрируют позитивные результаты на 30 сентября 2021 года. Дальнейшее восстановление экономики тесно связано с эпидемиологической ситуацией и, как следствие, со степенью жесткости ограничительных мер.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Операционная среда (продолжение)

С учетом положительных результатов работы в 2020 году в период прошлых карантинных мер, а также учитывая относительно короткий период ограничительных мер, Группа не видит дополнительных рисков, связанных с влиянием вышеуказанных мер. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего периода, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.

Группой предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Группы можно сделать вывод о том, что текущая экономическая ситуация не оказала существенного влияния на финансовые показатели Группы на 30 сентября 2021 года.

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

(Расходы)/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	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(76 993)	(16 824)	(133 663)	3 296
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами и сделками «спот»	1 057 476	3 036 074	1 168 756	(2 250 032)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(1 051 127)	(3 781 404)	(2 205 631)	1 488 529
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(70 644)	(762 154)	(1 170 538)	(758 207)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 2021 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	8 329 410	3 305 057	-	11 634 467
Производные финансовые активы	-	28 338 068	-	28 338 068
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	11 323 359	-	11 323 359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	12 181 216	12 140 278	-	24 321 494
Итого	20 510 626	55 106 762	-	75 617 388
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	27 541 333	-	27 541 333
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	12 616 383	-	12 616 383
Итого	-	40 157 716	-	40 157 716

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2020 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	1 082 892	-	-	1 082 892
Производные финансовые активы	-	39 606 302	-	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	18 583 515	-	18 583 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	34 394 360	12 358 356	-	46 752 716
Итого	35 477 252	70 548 173	-	106 025 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	39 932 210	-	39 932 210
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	30 177 965	-	30 177 965
Итого	-	70 110 175	-	70 110 175

По состоянию на 30 сентября 2021 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 2020 года: 123 692 тыс. руб.), по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе торговых ценных бумаг не производилось.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось.

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.

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 сентября 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	69 980 776	66 187 560	67 986 636	68 007 750
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	4 512 153	4 287 878	-	-
- Средства в кредитных организациях	299 677 952	297 866 644	380 383 482	382 992 187
- Кредиты, предоставленные клиентам	667 450 347	672 221 686	646 035 934	664 533 755
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов	61 540 890	61 596 812	29 103 365	29 342 712
	849 964 837	851 720 744	945 130 002	948 204 657

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 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30 сентября 2021 года (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	57 342 017	8 845 543	-	66 187 560
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	4 287 878	-	-	4 287 878
- Средства в кредитных организациях	-	-	297 866 644	297 866 644
- Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	672 221 686	672 221 686
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов	-	-	61 596 812	61 596 812
	-	-	851 720 744	851 720 744

	31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги	58 195 150	9 812 600	-	68 007 750
- Средства в кредитных организациях	-	-	382 992 187	382 992 187
- Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	664 533 755	664 533 755
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов	-	-	29 342 712	29 342 712
	-	-	948 204 657	948 204 657

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 сентября 2021 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. Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

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

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	-		799 215	4,8
- в евро	43 284 792	(0,4)	741 212	0,0
- в долларах США	26 444 868	0,0	43 723 320	0,8
Производные финансовые активы	7 266 466		11 256 449	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9 791 654		16 414 444	
Прочие активы	45 939		111 514	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	5 038 798	5,8	515 610	0,0
- в евро	29 867 458	(0,4)	434 893	1,8
- в долларах США	-		163 503	3,1
Производные финансовые обязательства	22 474 101		32 754 421	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9 458 251		23 278 243	
Прочие обязательства	419 169		498 426	
Условные обязательства и гарантии выданные	13 527 968		14 543 230	
Условные обязательства и гарантии полученные	12 152 870		12 710 326	

В условных обязательствах и гарантиях выданных представлены гарантии выданные, по которым ЮниКредит С.п.А. является бенефициаром.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	4 080 840	2 149 267	10 932 493	11 080 378
Процентные и аналогичные расходы	(2 437 216)	(1 413 188)	(6 773 262)	(8 186 115)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 816	2 453	6 760	7 331
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9 692)	(8 098)	(33 602)	(31 639)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	1 298 116	(15 014 427)	6 635 589	(31 425 632)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	219 661	612 470	1 502 178	(1 130 287)
Расходы на персонал	(24 474)	(14 207)	(85 288)	(25 141)
Прочие административные расходы	(16 651)	(29 168)	(65 692)	(78 560)

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

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	1 787 914	6,8	6 997 853	4,5
- в евро	39 288 379	0,0	9 499 028	0,0
- в долларах США	2 022 805	0,0	3 644 303	0,0
- в других валютах	14 239	0,0	14 760	0,0
Производные финансовые активы	560 812		562 324	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	813 175		1 216 591	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	-		77 289	8,2
Нематериальные активы	80 459		139 502	
Прочие активы	158 148		184 046	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	5 027 921	0,3	3 475 336	2,6
- в евро	1 051 442	2,6	2 294 519	2,5
- в долларах США	220 766	0,3	328 789	2,1
- в других валютах	57	0,0	-	
Производные финансовые обязательства	1 087 622		2 097 210	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 328 718		3 297 093	
Средства клиентов				
- в российских рублях	1 352 983	0,8	1 202 089	3,8
Прочие обязательства	254 792		741 372	
Условные обязательства и гарантии выданные	27 935 547		29 496 110	
Условные обязательства и гарантии полученные	18 743 548		18 864 963	

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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.

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	25 894	223 795	93 392	192 615
Процентные и аналогичные расходы	(393 218)	(597 383)	(1 223 566)	(1 102 401)
Доходы по услугам и комиссии полученные	25 660	39 505	78 217	295 566
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(33 222)	(29 934)	(95 280)	(75 864)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	554 228	(1 461 835)	754 037	(2 427 497)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	53 895	(50 753)	225 447	(101 245)
Прочие доходы	122	122	364	364
Расходы на персонал	(2 092)	(1 300)	(4 892)	(5 000)
Прочие административные расходы	(64 840)	(72 325)	(179 737)	(217 221)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	4 675 166	7,0	10 120 399	8,0
Производные финансовые активы	101 904		24 460	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	764 133	7,7	804 658	7,7
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	30 895	0,0	9 022	0,0
- в евро	3 355	0,0	12 351	0,0
- в долларах США	2 382	0,0	3 785	0,0
Производные финансовые обязательства	542 444		884 888	
Инвестиции в ассоциированную компанию	10 857 920		9 669 851	
Условные обязательства и гарантии выданные	32 775		215 085	

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	324 205	358 190	1 002 428	1 209 816
Процентные и аналогичные расходы	(193 307)	(217 905)	(579 050)	(647 608)
Доходы по услугам и комиссии полученные	114	81	7 402	219
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	82 542	(350 145)	499 342	(751 596)
Доля в прибыли ассоциированной компании	421 476	387 457	1 116 318	1 117 027

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

	30 сентября 2021 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства клиентов	245 848	1,1	254 535	2,0
Прочие обязательства				
- начисленные обязательства по вознаграждению	252 047		266 142	
- прочие обязательства	42 836		35 984	

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Процентные расходы	(2 699)	(6 868)
Расходы на персонал, включая:	(240 840)	(188 757)
- краткосрочные вознаграждения	(142 601)	(140 791)
- долгосрочные вознаграждения	(95 433)	(44 428)
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(2 806)	(3 538)

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	-	29 780 408
Величина влияния изменений валютного курса	-	7 601 151
Погашение субординированного долга	-	(37 381 559)
Субординированные займы на конец периода	-	-



Предштуровано и
скреплено печатью 54 страниц

Зданевич А.