

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2019 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА..... 1

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

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА:

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

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности 8
2. Принципы подготовки отчетности 9
3. Основные принципы учетной политики 10
4. Операционные сегменты 12
5. Денежные средства и их эквиваленты..... 18
6. Торговые ценные бумаги..... 18
7. Средства в кредитных организациях..... 18
8. Производные финансовые активы 20
9. Кредиты, предоставленные клиентам..... 21
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход 28
11. Инвестиции в ассоциированную компанию 29
12. Налогообложение 30
13. Средства кредитных организаций 31
14. Средства клиентов..... 32
15. Выпущенные долговые ценные бумаги..... 33
16. Условные обязательства..... 33
17. Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами,
предназначенными для торговли 36
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов 36
19. Информация о связанных сторонах..... 37

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2019 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»)).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 5 ноября 2019 года.



К. Жуков-Емельянов
И.о. Председателя Правления

5 ноября 2019 года
г. Москва



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ 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 Банк и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2019 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и выборочных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и представление 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 проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, и консолидированное движение денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Анна Зданевич,
руководитель задания

7 ноября 2019 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
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603080484.

АО ЮниКредит Банк


Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 646 237	15 538 848
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		102 217	5 309 437
Производные финансовые активы	8	20 688 090	36 868 281
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	11 816 683	6 788 150
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		5 726 934	(1 388 458)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Средства в кредитных организациях	7	357 840 642	359 588 990
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	792 833 577	863 150 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		128 211 491	46 258 756
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		6 229 144	937 601
Инвестиции в ассоциированную компанию	11	7 948 674	6 912 137
Основные средства		6 877 092	5 450 004
Нематериальные активы		7 584 690	7 331 783
Отложенные активы по налогу на прибыль		2 585 623	1 836 648
Требования по текущему налогу на прибыль		166 746	207 457
Прочие активы		9 818 268	7 825 207
ИТОГО АКТИВЫ		1 373 076 108	1 362 615 546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	13	96 292 331	87 970 079
Средства клиентов	14	1 009 517 882	1 015 640 868
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3	47 553
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7	-	3 427 071
Производные финансовые обязательства	8	18 482 728	23 652 339
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	18 515 048	20 324 175
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		4 871 109	245 169
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	140 808
Прочие обязательства		22 734 089	15 405 180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 170 413 190	1 166 853 242
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(674 376)	146 889
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		495 619	(2 092 519)
Влияние пересчета валют		(46 855)	(98 835)
Нераспределенная прибыль		160 663 443	155 581 682
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		202 662 918	195 762 304
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 373 076 108	1 362 615 546


К. Жуков-Емельянов
 И.о. Председателя Правления

5 ноября 2019 года
 г. Москва




Г. Чернышева
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-41 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 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		28 701 409	27 285 795	88 538 249	79 957 094
Процентные и аналогичные расходы		(18 803 324)	(17 323 482)	(57 673 686)	(49 390 947)
Чистый процентный доход		9 898 085	9 962 313	30 864 563	30 566 147
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 928 980	2 891 667	8 776 656	8 601 571
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(669 619)	(699 540)	(2 131 974)	(2 117 139)
Чистый доход по услугам и комиссиям		2 259 361	2 192 127	6 644 682	6 484 432
Дивидендный доход		18 755	4 985	18 757	4 987
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	17	528 460	(1 373 041)	(1 235 395)	(1 838 810)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(22 111)	722	(28 145)	96 828
Прибыль/(убыток) от выбытия:					
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		178 747	254 239	285 447	500 748
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		910 445	(230)	1 390 516	1 503 924
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13 771 742	11 041 115	37 940 425	37 318 256
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:					
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16 400)	35 141	(118 419)	(51 974)
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,9	(744 084)	(2 478 616)	(6 618 746)	(10 166 751)
- прочие финансовые операции	16	(1 929 363)	209 467	(1 462 790)	1 758 332
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		11 081 895	8 807 107	29 740 470	28 857 863
Расходы на персонал		(2 506 212)	(2 388 803)	(7 540 477)	(7 148 416)
Прочие административные расходы		(1 670 584)	(1 813 777)	(4 812 312)	(5 197 920)
Амортизация основных средств		(190 164)	(170 017)	(510 914)	(557 702)
Амортизация активов в форме прав пользования		(165 312)	-	(488 748)	-
Обесценение основных средств		(9 670)	-	(24 885)	-
Амортизация нематериальных активов		(363 194)	(423 025)	(1 325 443)	(1 111 028)
Прочие резервы		(27 062)	(13 606)	360 646	7 254
Чистые прочие операционные расходы		(5 969)	(67 348)	(18 804)	(114 687)
Операционные расходы		(4 938 167)	(4 876 576)	(14 360 937)	(14 122 499)
Доля в прибыли ассоциированной компании	11	396 058	284 201	985 191	730 981
Прибыль от выбытия основных средств		1 174	3 090	1 494	3 460
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6 540 960	4 217 822	16 366 218	15 469 805
Расход по налогу на прибыль	12	(1 252 259)	(831 544)	(3 163 134)	(3 074 237)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		5 288 701	3 386 278	13 203 084	12 395 568
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)					
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		(224 975)	457 999	(837 179)	1 144 221
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		757	(4 370)	15 914	10 783
Резерв по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		(468 432)	(792 439)	1 717 156	(2 002 328)
- реклассификации по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		660 404	(2)	870 982	(1 056 311)
Влияние пересчета валют		9 307	(10 176)	51 980	(34 032)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период за вычетом налога на прибыль	12	(22 939)	(348 988)	1 818 853	(1 937 667)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 265 762	3 037 290	15 021 937	10 457 901

К. Жуков-Емельянов
И.о. Председателя Правления

5 ноября 2019 года
г. Москва



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-41 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 2019 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	Влияние пересчета валют	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года	41 787 806	437 281	(268 860)	226 583	-	158 050 599	200 233 409
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	-	1 089 853	-	(12 313 369)	(11 223 516)
1 января 2018 года	41 787 806	437 281	(268 860)	1 316 436	-	145 737 230	189 009 893
Итого совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	12 395 568	12 395 568
Прочий совокупный доход							
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	1 155 004	-	-	-	1 155 004
Изменение резерва по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	(3 058 639)	-	-	(3 058 639)
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	(34 032)	-	(34 032)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)	-	-	1 155 004	(3 058 639)	(34 032)	-	(1 937 667)
Итого совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)	-	-	1 155 004	(3 058 639)	(34 032)	12 395 568	10 457 901
Операции с собственником, отраженные в составе капитала							
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
Доходы от выбытия долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	-	-	-	1 917	1 917
30 сентября 2018 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	886 144	(1 742 203)	(34 032)	151 273 182	192 608 178
1 января 2019 года	41 787 806	437 281	146 889	(2 092 519)	(98 835)	155 581 682	195 762 304
Итого совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	13 203 084	13 203 084
Прочий совокупный доход							
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(821 265)	-	-	-	(821 265)
Изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	2 588 138	-	-	2 588 138
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	51 980	-	51 980
Итого прочий совокупный (убыток)/доход (не аудировано)	-	-	(821 265)	2 588 138	51 980	-	1 818 853
Итого совокупный (убыток)/доход за период (не аудировано)	-	-	(821 265)	2 588 138	51 980	13 203 084	15 021 937
Операции с собственником, отраженные в составе капитала							
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
30 сентября 2019 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(674 376)	495 619	(46 855)	160 663 443	202 662 918

К. Жуков-Емельянов
И.о. Председателя Правления
5 ноября 2019 года
г. Москва



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-41 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 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		20 140 146	20 744 528
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		98 104 766	(13 093 307)
Налог на прибыль уплаченный		(4 454 083)	(6 774 703)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		93 650 683	(19 868 010)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение ассоциированной компании	11	-	(6 033 031)
Дивиденды полученные		18 757	4 987
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(399 432 844)	(271 891 595)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		316 209 360	298 220 495
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		21 948	24 181
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 224 589)	(1 856 501)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(85 407 368)	18 468 536
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(8 121 323)	(6 861 533)
Денежный отток по обязательствам по аренде		(442 052)	-
Погашение облигаций		(45 917)	(4 000 000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(8 609 292)	(10 861 533)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(526 634)	(539 127)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(892 611)	(12 800 134)
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5	15 538 848	30 202 650
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5	14 646 237	17 402 516

К. Жуков-Емельянов
И.о. Председателя Правления

5 ноября 2019 года
г. Москва



Г. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

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

1. Основные виды деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Принципы подготовки отчетности

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

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

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

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

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./1 долл. США	64,4156	69,4706
Руб./1 евро	70,3161	79,4605

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

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

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

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Допущение о непрерывности деятельности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

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

3. Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа применила модифицированный ретроспективный подход, который не предусматривает пересчет сравнительных показателей, и для целей первого применения приравнивала стоимость актива в форме права пользования обязательству по аренде, за исключением авансовых платежей, которые дополнительно были включены в балансовую стоимость актива в форме права пользования. При первом применении МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года активы в форме прав пользования составили 2 062 507 тыс. руб., обязательства по аренде – 1 977 228 тыс. руб.

АО ЮниКредит Банк

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года активы в форме прав пользования, учтенные в составе основных средств, составляют 1 573 759 тыс. руб. Обязательства по аренде, включенные в состав средств клиентов, составляют 1 648 460 тыс. руб.

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

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

4. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Активы		
КИБ	1 012 921 849	1 096 420 095
Розничное банковское обслуживание	171 421 839	146 328 653
Лизинг	32 227 261	27 526 767
Прочая деятельность	156 505 159	92 340 031
Итого активы	1 373 076 108	1 362 615 546
Обязательства		
КИБ	806 134 899	821 870 005
Розничное банковское обслуживание	314 762 591	299 824 819
Лизинг	27 247 107	23 207 443
Прочая деятельность	22 268 593	21 950 975
Итого обязательства	1 170 413 190	1 166 853 242

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	7 168 053	2 621 566	399 076	(226 382)	9 962 313
Межсегментные (расходы)/доходы	(249 351)	448 903	-	(199 552)	-
Чистый процентный доход/(расход)	6 918 702	3 070 469	399 076	(425 934)	9 962 313
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	883 857	1 301 577	6 693	-	2 192 127
Дивидендный доход	-	-	-	4 985	4 985
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(1 789 042)	435 787	(1 099)	(18 687)	(1 373 041)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	722	722
Прибыль от выбытия финансовых активов	90 922	163 087	-	-	254 009
Операционные доходы/(расходы)	6 104 439	4 970 920	404 670	(438 914)	11 041 115
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(1 508 327)	(493 100)	(125 331)	(107 250)	(2 234 008)
Чистые доходы/(расходы) от финансовой деятельности	4 596 112	4 477 820	279 339	(546 164)	8 807 107
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 683 813)	(2 709 220)	(106 922)	(376 621)	(4 876 576)
	(209 044)	(383 389)	(609)	-	(593 042)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	284 201	284 201
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	3 090	3 090
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 912 299	1 768 600	172 417	(635 494)	4 217 822
Расход по налогу на прибыль					(831 544)
Прибыль за период					3 386 278
Резерв по хеджированию денежных потоков					453 629
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(792 441)
Влияние пересчета валют					(10 176)
Итого совокупный доход					3 037 290

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	22 403 995	8 130 654	1 284 508	(954 594)	30 864 563
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 066 418)	1 062 294	-	2 004 124	-
Чистый процентный доход	19 337 577	9 192 948	1 284 508	1 049 530	30 864 563
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	2 507 941	4 116 685	20 056	-	6 644 682
Дивидендный доход	-	-	-	18 757	18 757
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	(2 241 644)	1 020 302	(939)	(13 114)	(1 235 395)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(28 145)	(28 145)
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 585 818	90 145	-	-	1 675 963
Операционные доходы	21 189 692	14 420 080	1 303 625	1 027 028	37 940 425
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(5 460 859)	(2 606 127)	(132 969)	-	(8 199 955)
Чистые доходы от финансовой деятельности	15 728 833	11 813 953	1 170 656	1 027 028	29 740 470
Операционные расходы, включая:	(4 474 197)	(8 336 822)	(303 403)	(1 246 515)	(14 360 937)
- амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(652 647)	(1 669 686)	(2 772)	-	(2 325 105)
- обесценение основных средств	-	(24 885)	-	-	(24 885)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	985 191	985 191
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 494	1 494
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	11 254 636	3 477 131	867 253	767 198	16 366 218
Расход по налогу на прибыль					(3 163 134)
Прибыль за период					13 203 084
Резерв по хеджированию денежных потоков					(821 265)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					2 588 138
Влияние пересчета валют					51 980
Итого совокупный доход					15 021 937

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами	21 926 709	7 150 163	1 156 595	332 680	30 566 147
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 741 705)	1 362 069	-	379 636	-
Чистый процентный доход	20 185 004	8 512 232	1 156 595	712 316	30 566 147
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	2 610 931	3 854 835	18 666	-	6 484 432
Дивидендный доход (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних клиентов	-	-	-	4 987	4 987
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(2 906 528)	1 066 896	409	413	(1 838 810)
Прибыль от выбытия финансовых активов	-	-	-	96 828	96 828
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 634 971	369 701	-	-	2 004 672
Операционные доходы	21 524 378	13 803 664	1 175 670	814 544	37 318 256
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(6 088 048)	(2 037 024)	(185 348)	(149 973)	(8 460 393)
Чистые доходы от финансовой деятельности	15 436 330	11 766 640	990 322	664 571	28 857 863
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 874 891)	(7 896 564)	(305 094)	(1 045 950)	(14 122 499)
Доля в прибыли ассоциированной компании	(599 067)	(1 067 478)	(2 185)	-	(1 668 730)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	730 981	730 981
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	3 460	3 460
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	10 561 439	3 870 076	685 228	353 062	15 469 805
Расход по налогу на прибыль					(3 074 237)
Прибыль за период					12 395 568
Резерв по хеджированию денежных потоков					1 155 004
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(3 058 639)
Влияние пересчета валют					(34 032)
Итого совокупный доход за период					10 457 901

АО ЮниКредит Банк

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	9 404 977	12 091 358
Текущие счета в ЦБ РФ	5 241 260	3 447 490
Денежные средства и их эквиваленты	14 646 237	15 538 848

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	-	1 556 909
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	102 217	3 752 528
Торговые ценные бумаги	102 217	5 309 437

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета в кредитных организациях	73 448 590	82 623 139
Срочные депозиты	235 456 979	114 733 010
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	36 925 336	150 678 666
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	12 414 827	11 973 998
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценения	358 245 732	360 008 813
Резерв под обесценение	(405 090)	(419 823)
Средства в кредитных организациях	357 840 642	359 588 990

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

АО ЮниКредит Банк

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

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	424 026	8 025	432 051	200 809	-	200 809
Восстановление резерва за период	(24 661)	(807)	(25 468)	(309)	-	(309)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 274)	(219)	(1 493)	6 386	-	6 386
Резерв под обесценение на конец периода	398 091	6 999	405 090	206 886	-	206 886

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	419 789	34	419 823	-	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	-	515 196	-	515 196
Резерв под обесценение на начало периода соответствия с МСФО (IFRS) 9	419 789	34	419 823	515 196	-	515 196
(Восстановление)/создание резерва за период	(17 821)	7 320	(10 501)	(334 896)	-	(334 896)
Величина влияния изменений валютного курса	(3 877)	(355)	(4 232)	26 586	-	26 586
Резерв под обесценение на конец периода	398 091	6 999	405 090	206 886	-	206 886

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	356 023 723	2 222 009	358 245 732	359 347 096	661 717	360 008 813
Резерв под обесценение	(398 091)	(6 999)	(405 090)	(419 789)	(34)	(419 823)
Средства в кредитных организациях	355 625 632	2 215 010	357 840 642	358 927 307	661 683	359 588 990

АО ЮниКредит Банк

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

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2019 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 сентября 2019 года совокупная сумма указанных средств составляла 316 322 653 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: совокупные остатки трех контрагентов составили 281 764 826 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2019 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 318 234 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 341 010 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 41 221 164 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 165 862 814 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2019 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 100 684 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 13). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 30 сентября 2019 срочные депозиты, размещенные Группой в ЦБ РФ, составили 30 028 644 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

8. Производные финансовые активы

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

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

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютно-процентные свопы	233 901 221	9 921 334	8 190 644	306 709 553	25 747 186	16 471 553
Процентные свопы и опционы	372 229 650	8 279 265	7 329 698	427 697 625	5 248 843	4 497 636
Валютные форварды, опционы и свопы	145 749 744	2 352 087	2 826 982	271 822 270	5 872 252	2 683 150
Товарные деривативы	4 074 702	135 404	135 404	-	-	-
Итого производные финансовые активы/обязательства		20 688 090	18 482 728		36 868 281	23 652 339

АО ЮниКредит Банк

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

8. Производные финансовые активы (продолжение)

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	296 775 629	2 719 877	3 073 728	557 327 810	2 339 692	1 713 468
Валютно-процентные свопы	117 594 396	1 815 663	4 797 733	190 026 893	505 258	13 004 256
Итого хеджирование денежных потоков		4 535 540	7 871 461		2 844 950	14 717 724
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	676 786 621	7 281 143	10 643 587	639 715 294	3 943 200	5 606 451
Итого хеджирование справедливой стоимости		7 281 143	10 643 587		3 943 200	5 606 451
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		11 816 683	18 515 048		6 788 150	20 324 175

9. Кредиты, предоставленные клиентам

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	625 430 717	709 746 316
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	185 718 492	161 750 304
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	28 729 376	24 341 470
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	6 744 080	28 049 453
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	846 622 665	923 887 543
Резерв под обесценение	(53 789 088)	(60 736 838)
Кредиты, предоставленные клиентам	792 833 577	863 150 705

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 (не аудировано)	2018 (не аудировано)	2019 (не аудировано)	2018 (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	58 245 139	58 019 099	60 736 838	42 787 043
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-	-	10 307 136
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	58 245 139	58 019 099	60 736 838	53 094 179
Начисление за период	769 552	2 478 925	6 629 247	10 501 647
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(3 295 408)	(4 189 884)	(4 009 053)	(5 778 320)
Кредиты, списанные в течение периода	(2 678 816)	(48 397)	(10 237 032)	(1 996 801)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3/(амортизация дисконта)	593 173	(284 402)	1 943 201	(549 074)
Величина влияния изменений валютного курса	155 448	834 760	(1 274 113)	1 538 470
Резерв под обесценение на конец периода	53 789 088	56 810 101	53 789 088	56 810 101

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	7 252 137	3 058 827	47 934 175	58 245 139
(Восстановление)/начисление за период	(576 756)	(388 296)	1 734 604	769 552
Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(1 161)	-	(3 294 247)	(3 295 408)
Активы, списанные в течение периода	-	-	(2 678 816)	(2 678 816)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	593 173	593 173
Величина влияния изменений валютного курса	17 361	(4 774)	142 861	155 448
Резерв под обесценение на конец периода	6 691 581	2 665 757	44 431 750	53 789 088

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	7 591 772	3 334 666	47 092 661	58 019 099
Начисление/(восстановление) за период	582 155	(750 418)	2 647 188	2 478 925
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(4 189 884)	(4 189 884)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(48 397)	(48 397)
Амортизация дисконта	-	-	(284 402)	(284 402)
Величина влияния изменений валютного курса	137 042	-	697 718	834 760
Резерв под обесценение на конец периода	8 310 969	2 584 248	45 914 884	56 810 101
	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	7 599 346	2 843 461	50 294 031	60 736 838
(Восстановление)/начисление за период	(705 835)	(122 140)	7 457 222	6 629 247
Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(6 754)	-	(4 002 299)	(4 009 053)
Активы, списанные в течение периода	-	-	(10 237 032)	(10 237 032)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	1 943 201	1 943 201
Величина влияния изменений валютного курса	(195 176)	(55 564)	(1 023 373)	(1 274 113)
Резерв под обесценение на конец периода	6 691 581	2 665 757	44 431 750	53 789 088
	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	8 357 461	2 961 651	41 775 067	53 094 179
Начисление/(восстановление) за период	127 028	(379 078)	10 753 697	10 501 647
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 626)	-	(5 772 694)	(5 778 320)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(1 996 801)	(1 996 801)
Амортизация дисконта	-	-	(549 074)	(549 074)
Величина влияния изменений валютного курса	(167 894)	1 675	1 704 689	1 538 470
Резерв под обесценение на конец периода	8 310 969	2 584 248	45 914 884	56 810 101

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

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты	580 372 155	(5 212 344)	575 159 811
Просроченные необесцененные кредиты:			
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	31 316	(594)	30 722
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	15 325 885	(8 798 470)	6 527 415
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	210 218	(149 623)	60 595
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 583 160	(566 210)	1 016 950
- Просроченные на срок свыше 180 дней	27 907 983	(23 883 066)	4 024 917
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	625 430 717	(38 610 307)	586 820 410
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
Непросроченные кредиты	167 719 355	(2 108 117)	165 611 238
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	3 877 861	(619 530)	3 258 331
- от 31 до 90 дней	1 443 642	(742 553)	701 089
- от 91 до 180 дней	400 811	(232 885)	167 926
- свыше 180 дней	3 633	(643)	2 990
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	521 679	(364 747)	156 932
- Просроченные на срок не более 31 дня	107 949	(80 410)	27 539
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	185 902	(141 437)	44 465
- Просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 301 990	(1 017 602)	284 388
- Просроченные на срок свыше 180 дней	10 155 670	(9 126 987)	1 028 683
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	185 718 492	(14 434 911)	171 283 581
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность	27 494 477	(386 022)	27 108 455
Просроченные необесцененная дебиторская задолженность:			
- не более 31 дня	439 426	(20 713)	418 713
- от 31 до 90 дней	83 989	(7 841)	76 148
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- Непросроченная	268 642	(82 747)	185 895
- Просроченная на срок не более 31 дня	37 505	(24 518)	12 987
- Просроченная на срок от 31 до 90 дней	217 570	(85 072)	132 498
- Просроченная на срок от 91 до 180 дней	172 283	(98 025)	74 258
- Просроченная на срок свыше 180 дней	15 484	(12 836)	2 648
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	28 729 376	(717 774)	28 011 602
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	6 744 080	(26 096)	6 717 984
Итого кредиты, предоставленные клиентам	846 622 665	(53 789 088)	792 833 577

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	572 968 209	7 435 262	45 027 246	625 430 717
Обесценение	(4 561 590)	(651 348)	(33 397 369)	(38 610 307)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	568 406 619	6 783 914	11 629 877	586 820 410
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	166 585 754	6 859 548	12 273 190	185 718 492
Обесценение	(1 759 891)	(1 943 837)	(10 731 183)	(14 434 911)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	164 825 863	4 915 711	1 542 007	171 283 581
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	27 458 528	559 364	711 484	28 729 376
Обесценение	(344 004)	(70 572)	(303 198)	(717 774)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	27 114 524	488 792	408 286	28 011 602
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	6 744 080	-	-	6 744 080
Обесценение	(26 096)	-	-	(26 096)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	6 717 984	-	-	6 717 984
Итого кредиты, предоставленные клиентам	767 064 990	12 188 417	13 580 170	792 833 577

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 7 582 357 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 30 172 001 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 204 546 429 тыс. руб. или 24% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 243 755 054 тыс. руб. или 27%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 337 943 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 405 822 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2019 года в портфеле Группы присутствовали шесть заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: десять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 30 сентября 2019 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 176 081 244 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 262 552 497 тыс. руб.). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 390 936 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 432 682 тыс. руб.).

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

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	-	20 403 064
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	95 699 292	-
Государственные облигации РФ	29 291 657	20 516 950
Корпоративные и банковские облигации	9 325 994	6 152 651
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 316 943	47 072 665
Инвестиции в долевыe инструменты		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	6 747	6 747
Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 440 635	47 196 357

АО ЮниКредит Банк

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года в состав долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 6 229 144 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 937 601 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

11. Инвестиции в ассоциированную компанию

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

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

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

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Активы	103 806 787	92 344 461
Обязательства	84 553 191	75 682 206
Собственный капитал	19 253 596	16 662 255
Чистая прибыль	2 462 977	2 814 156

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Чистые активы БАРН Б.В.	19 253 596	16 662 255
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	7 701 439	6 664 902
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	7 948 674	6 912 137

АО ЮниКредит Банк

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

11. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

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

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 марта 2018 года (не аудировано)	4 823 433
Взнос в уставный капитал ассоциированной компании	1 209 598
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	730 981
Доля Группы в прочем совокупном убытке ассоциированной компании после приобретения	(38 052)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 сентября 2018 года (не аудировано)	6 725 960
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2019 года	6 912 137
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	985 191
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	51 346
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 сентября 2019 года (не аудировано)	7 948 674

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 644 996	1 350 942	4 353 987	5 965 044
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(392 737)	(519 398)	(1 190 853)	(2 890 807)
Расход по налогу на прибыль	1 252 259	831 544	3 163 134	3 074 237

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу	Сумма после налогообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(280 181)	55 963	(224 218)	567 036	(113 407)	453 629
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	239 965	(47 993)	191 972	(990 552)	198 111	(792 441)
через прочий совокупный доход	9 307	-	9 307	(10 176)	-	(10 176)
Влияние пересчета валют						
Прочий совокупный доход	(30 909)	7 970	(22 939)	(433 692)	84 704	(348 988)

АО ЮниКредит Банк

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

12. Налогообложение (продолжение)

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)			Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(1 026 422)	205 157	(821 265)	1 443 755	(288 751)	1 155 004
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 235 173	(647 035)	2 588 138	(3 823 299)	764 660	(3 058 639)
Влияние пересчета валют	51 980	-	51 980	(34 032)	-	(34 032)
Прочий совокупный доход	2 260 731	(441 878)	1 818 853	(2 413 576)	475 909	(1 937 667)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета	8 254 007	9 328 075
Срочные депозиты и кредиты	51 070 021	44 255 468
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 10)	5 990 841	869 379
Субординированный заем (Примечание 19)	30 977 462	33 517 157
Средства кредитных организаций	96 292 331	87 970 079

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, составила 6 229 144 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 937 601 тыс. руб.) (см. Примечание 10).

По состоянию на 30 сентября 2019 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 100 818 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют) обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 100 684 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют), приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

АО ЮниКредит Банк

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

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета	225 383 826	207 011 786
Срочные депозиты	782 485 596	808 629 082
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2)	1 648 460	-
Средства клиентов	1 009 517 882	1 015 640 868

По состоянию на 30 сентября 2019 года около 43% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2018 года: 45%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	103 758 236	79 068 909
Срочные депозиты	589 483 486	636 922 591
Итого средства корпоративных клиентов	693 241 722	715 991 500
Розничные клиенты		
Текущие счета	121 625 590	127 942 877
Срочные депозиты	193 002 110	171 706 491
Итого средства розничных клиентов	314 627 700	299 649 368
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 648 460	-
Средства клиентов	1 009 517 882	1 015 640 868

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 178 248 248 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 151 315 470 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 14 753 862 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 20 391 021 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

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

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

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

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов	359 848 836	323 047 380
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	250 400 943	314 753 124
Выданные гарантии	138 434 988	146 447 347
Аккредитивы	48 430 558	58 185 712
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	797 115 325	842 433 563
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(4 995 166)	(3 532 376)
Итого условных обязательств кредитного характера	792 120 159	838 901 187

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

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	2 258 494	373 980	114 219	2 746 693	3 457 881	655 267	40 366	4 153 514
Создание/(восстановление) резерва	649 881	(294 421)	32 504	387 964	293 984	(500 759)	(3 067)	(209 842)
Резерв под обесценение на конец периода	2 908 375	79 559	146 723	3 134 657	3 751 865	154 508	37 299	3 943 672

АО ЮниКредит Банк

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

16. Условные обязательства (продолжение)

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)				Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	3 102 125	121 818	41 023	3 264 966	3 614 982	515 157	285 005	4 415 144
(Восстановление)/создание резерва	(193 750)	(42 259)	105 700	(130 309)	136 883	(360 649)	(247 706)	(471 472)
Резерв под обесценение на конец периода	2 908 375	79 559	146 723	3 134 657	3 751 865	154 508	37 299	3 943 672

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Десять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 (не аудировано)	2018 (не аудировано)	2019 (не аудировано)	2018 (не аудировано)
Резерв на начало периода	319 110	170 815	267 410	1 458 050
Создание/(восстановление) резерва	1 541 399	375	1 593 099	(1 286 860)
Резерв на конец периода	1 860 509	171 190	1 860 509	171 190

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	696 734 982	8 818 387	265 350	705 818 719
Резерв под обесценение	(2 908 375)	(79 559)	(146 723)	(3 134 657)
Итого условных обязательств кредитного характера	693 826 607	8 738 828	118 627	702 684 062

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

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	90 071 698	1 224 908	91 296 606
Резерв под обесценение	(926 956)	(933 553)	(1 860 509)
Итого условных обязательств кредитного характера	89 144 742	291 355	89 436 097

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

16. Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

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

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

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Чистые доходы/(расходы) от операций с торговыми ценными бумагами	23 247	(509 600)	45 580	(1 415 785)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	505 213	(863 441)	(1 280 975)	(423 025)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	528 460	(1 373 041)	(1 235 395)	(1 838 810)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	102 217	-	102 217
Производные финансовые активы	-	20 688 090	20 688 090
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	11 816 683	11 816 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	12 206 558	115 881 241	128 087 799
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	6 229 144	-	6 229 144
Итого	18 537 919	148 386 014	166 923 933
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	-	18 482 728	18 482 728
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	18 515 048	18 515 048
Итого	-	36 997 776	36 997 776

АО ЮниКредит Банк

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

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, торговые ценные бумаги в сумме 102 217 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе торговых ценных бумаг не производилось.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 8 155 633 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 5 256 019 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень.

19. Информация о связанных сторонах

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	219 972	7,0%	-	
- в евро	299 687	0,0%	571 226	0,0%
- в долларах США	185 789 303	2,1%	91 379 215	3,3%
Производные финансовые активы	6 911 713		4 358 968	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	11 020 148		4 853 841	
Прочие активы	227 966		162 569	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	1 153 912	0,0%	145 886	0,0%
- в евро	473 857	1,8%	539 270	1,7%
- в долларах США	31 545 918	12,0%	33 839 765	12,8%
Производные финансовые обязательства	11 682 203		14 160 452	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	13 520 624		16 573 195	
Прочие обязательства	536 271		530 001	
Условные обязательства и гарантии выданные	11 041 502		5 529 485	
Условные обязательства и гарантии полученные	6 273 857		23 853 936	

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	5 408 130	5 622 863	19 160 004	16 385 043
Процентные и аналогичные расходы	(3 996 160)	(3 915 742)	(12 133 544)	(10 133 194)
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 057	1 788	17 293	29 391
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10 511)	(48 231)	(110 529)	(240 373)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(4 793 422)	(7 523 777)	13 958 287	(15 715 367)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(941 726)	1 344 984	(1 525 436)	1 879 069
(Расходы)/восстановление расходов на персонал	(4 863)	12 901	(19 446)	13 853
Прочие административные расходы	(17 981)	(16 648)	(51 511)	(62 562)

АО ЮниКредит Банк

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

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	6 228 602	7,0%	47	0,0%
- в евро	40 040 134	0,0%	16 422 965	0,0%
- в долларах США	2 669 300	0,0%	123 539	0,0%
- в других валютах	10 537	0,0%	2 569	0,0%
Производные финансовые активы	965 111		3 622 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	771 380		1 429 811	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	936 865	5,8%	1 010 205	5,8%
Нематериальные активы	55 434		103 990	
Прочие активы	133 411		8 472	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	461 302	0,0%	5 178 908	9,1%
- в евро	3 647 732	2,2%	7 131 383	1,4%
- в долларах США	1 700 174	3,1%	1 484 764	3,4%
Производные финансовые обязательства	2 371 479		3 023 885	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 034 642		1 752 537	
Средства клиентов				
- в российских рублях	793 092	4,7%	842 935	5,6%
Прочие обязательства	226 358		203 497	
Условные обязательства и гарантии выданные	27 672 400		31 229 672	
Условные обязательства и гарантии полученные	11 390 539		3 648 690	

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	449 733	(75 694)	542 093	(147 014)
Процентные и аналогичные расходы	(629 935)	(700 332)	(1 329 831)	(1 866 092)
Доходы по услугам и комиссии полученные	29 053	40 167	81 735	109 011
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(32 328)	(67 837)	(77 784)	(194 952)
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(463 746)	636 328	189 190	1 357 968
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	32 346	403 301	637 682	381 614
Прочие доходы	117	122	364	364
Расходы на персонал	(1 184)	(13 234)	(4 480)	(20 656)
Прочие административные расходы	(63 140)	(51 409)	(194 832)	(157 045)

АО ЮниКредит Банк

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

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	8 870 097	9,0%	22 614 567	9,0%
Производные финансовые активы	2 675		113 405	
Инвестиции в ассоциированную компанию	7 948 674		6 912 137	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	43 116	0,0%	24 173	0,0%
- в евро	9 972	0,0%	1 206	0,0%
- в долларах США	5 258	0,0%	3 299	0,0%
Производные финансовые обязательства	385 659		-	
Условные обязательства и гарантии выданные	326 440		296 620	

	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2018 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	323 363	457 820	1 499 757	1 461 145
Процентные и аналогичные расходы	(108 210)	(53 849)	(503 607)	(192 170)
Доходы по услугам и комиссии полученные	54	13 582	12 019	44 101
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(80 673)	320 878	(731 832)	(186 557)
Доля в прибыли ассоциированной компания	396 058	284 201	985 191	730 981

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Средства клиентов	468 483	456 038
Прочие обязательства	85 266	74 119

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)
Процентные расходы	(13 486)	(8 294)
Расходы на персонал, включая:	(199 953)	(274 478)
краткосрочные вознаграждения	(160 344)	(170 312)
долгосрочные вознаграждения	(35 630)	(102 328)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(3 979)	(1 838)

АО ЮниКредит Банк

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

19. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	33 517 157	27 718 054
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(108 745)	3 728
Величина влияния изменений валютного курса	(2 430 950)	3 842 583
Субординированные займы на конец периода	30 977 462	31 564 365

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью _____ страниц

Партнер
АО «Делойт и Тусч СНГ»

