

АО ЮниКредит Банк

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

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

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

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА:**

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

**Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной
финансовой отчетности**

1. Основные виды деятельности	9
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	12
4. Операционные сегменты	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Торговые ценные бумаги	19
7. Средства в кредитных организациях	19
8. Производные финансовые инструменты	21
9. Кредиты, предоставленные клиентам.....	23
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	33
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34
12. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	35
13. Налогообложение.....	36
14. Средства кредитных организаций.....	37
15. Средства клиентов	38
16. Условные обязательства	40
17. Операционная среда	46
18. Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	48
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
20. Информация о связанных сторонах	52

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»).


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

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


Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 12 августа 2021 года.


К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления




Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

12 августа 2021 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банка

Введение


Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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


Анна Михайловна Зданевич,
руководитель задания

12 августа 2021 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

	Примечания	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19 981 982	28 949 714
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		5 232 906	1 082 892
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		142 353	-
Производные финансовые активы	8	30 046 958	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	13 131 274	18 583 515
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		3 596 242	10 214 637
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Долговые ценные бумаги	11		
- находящиеся в собственности Группы		72 245 080	67 986 636
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		2 743 971	-
- Средства в кредитных организациях	7	332 724 580	380 383 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	689 573 920	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		34 239 608	46 876 408
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		2 244 744	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	10 313 777	9 669 851
Основные средства		11 873 481	12 255 064
Нематериальные активы		7 278 659	7 647 521
Требования по отложенному налогу на прибыль		3 812 442	3 805 548
Требования по текущему налогу на прибыль		159 966	672 017
Прочие активы		9 942 420	8 162 123
ИТОГО АКТИВЫ		1 249 284 363	1 281 931 644
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	14	55 707 332	29 103 365
Средства клиентов	15	909 660 024	945 130 002
Производные финансовые обязательства	8	30 431 455	39 932 210
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	19 799 037	30 177 965
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		3 640 408	6 446 605
Обязательства по текущему налогу на прибыль		47 287	12 621
Прочие обязательства		17 589 865	16 609 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 036 875 408	1 067 412 660
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(23 391)	251 015
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(469 952)	1 674 972
Влияние пересчета валют		(8 074)	(4 822)
Резерв по переоценке основных средств		4 271 461	4 231 960
Нераспределенная прибыль		166 413 824	166 140 772
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		212 408 955	214 518 984
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 249 284 363	1 281 931 644

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

12 августа 2021 года
г. Москва



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

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

АО ЮниКредит Банк

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

	При- меча- ния	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		20 286 096	24 195 715	40 076 190	49 543 906
Процентные и аналогичные расходы		(10 539 009)	(14 636 414)	(20 286 730)	(30 250 840)
Чистый процентный доход		9 747 087	9 559 301	19 789 460	19 293 066
Доходы по услугам и комиссии полученные		1 949 816	2 315 103	3 841 224	5 020 839
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(559 739)	(492 360)	(1 082 637)	(1 156 822)
Чистый доход по услугам и комиссиям		1 390 077	1 822 743	2 758 587	3 864 017
Дивидендный доход		2	2	2	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	18	(289 464)	300 995	(1 099 894)	3 947
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(105 889)	(48 225)	(232 269)	(13 904)
Прибыль от выбытия:					
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		87 342	969 957	90 584	1 152 423
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		74 546	315 998	525 935	2 386 107
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		10 903 701	12 920 771	21 832 405	26 685 658
(Резерв)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки:					
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(32 633)	7 634	(46 666)	(24 322)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,9,11	2 554 629	(5 229 594)	798 629	(8 787 894)
- прочих финансовых операции	16	(610 239)	(183 019)	(621 656)	(144 416)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		12 815 458	7 515 792	21 962 712	17 729 026
Расходы на персонал		(2 682 883)	(2 579 027)	(5 379 231)	(5 243 726)
Прочие административные расходы		(1 770 788)	(2 076 645)	(3 510 409)	(3 854 807)
Амортизация основных средств		(313 635)	(260 899)	(573 317)	(531 579)
Амортизация активов в форме прав пользования		(118 567)	(143 760)	(237 717)	(278 089)
(Обесценение)/восстановление обесценения основных средств		(14)	(3 118)	3 345	(14 840)
Амортизация нематериальных активов		(608 383)	(461 624)	(1 066 036)	(916 101)
Восстановление/(создание) прочих резервов		14 281	(661)	(3 444)	77 883
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		3 067	(32 571)	(29 055)	(97 956)
Операционные расходы		(5 476 922)	(5 558 305)	(10 795 864)	(10 859 215)
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	340 282	461 147	694 842	729 570
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости		1 182	231	1 182	231
Прибыль от выбытия основных средств		1 084	342	4 218	1 368
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7 681 084	2 419 207	11 867 090	7 600 980
Расход по налогу на прибыль	13	(1 529 532)	(426 129)	(2 340 478)	(1 449 781)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		6 151 552	1 993 078	9 526 612	6 151 199
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)					
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков					
Резерв по переоценке основных средств		114 163	(17 544)	114 163	(17 544)
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытков					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		79 824	(5 455)	(279 048)	618 134
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		2 669	6 745	4 642	8 437
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:					
- изменение справедливой стоимости		32 625	1 684 113	(1 076 177)	1 316 878
- реклассификации по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		(262 310)	(497 563)	(1 061 083)	(1 634 619)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании:					
- резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(5 333)	2 479	(7 664)	6 175
- влияние пересчета валют		(136 528)	(106 003)	(3 252)	889
Прочий совокупный (убыток)/доход за период за вычетом налога на прибыль	13	(174 890)	1 066 772	(2 308 419)	298 350
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 976 662	3 059 850	7 218 193	6 449 549

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

12 августа 2021 года
г. Москва




Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

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

АО ЮниКредит Банк

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Влияние пересчета валют	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
					Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
1 января 2020 года	41 787 806	437 281	(381 731)	1 977 526	23 200	(71 830)	4 294 938	165 161 425	213 228 615	
Итого совокупный доход										
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	6 151 199	6 151 199	
Прочий совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)	-	-	626 571	(317 741)	6 175	889	(17 544)	-	298 350	
Итого совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)	-	-	626 571	(317 741)	6 175	889	(17 544)	6 151 199	6 449 549	
Амортизация резерва переоценки основных средств (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(73 538)	73 538	-	
30 июня 2020 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	244 840	1 659 785	29 375	(70 941)	4 203 856	171 386 162	219 678 164	


К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления
12 августа 2021 года
г. Москва





Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

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

АО ЮниКредит Банк

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
					Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Влияние пересчета валют			
1 января 2021 года	41 787 806	437 281	251 015	1 643 275	31 697	(4 822)	4 231 960	166 140 772	214 518 984
Итого совокупный доход									
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	9 526 612	9 526 612
Прочий совокупный (убыток)/доход (не аудировано)	-	-	(274 406)	(2 137 260)	(7 664)	(3 252)	114 163	-	(2 308 419)
Итого совокупный (убыток)/доход за период (не аудировано)	-	-	(274 406)	(2 137 260)	(7 664)	(3 252)	114 163	9 526 612	7 218 193
Амортизация резерва переоценки основных средств (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(74 662)	74 662	-
Операции с собственником, отраженные в составе капитала									
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(9 328 222)	(9 328 222)
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	-	-	(9 328 222)	(9 328 222)
30 июня 2021 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(23 391)	(493 985)	24 033	(8 074)	4 271 461	166 413 824	212 408 955


 К.О. Жуков-Емельянов
 Председатель Правления
 12 августа 2021 года
 г. Москва




 Г.Е. Чернышева
 Главный бухгалтер

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

1. Основные виды деятельности

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

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года, а также лицензии, выданной ЦБ РФ, на осуществление операций с драгоценными металлами № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также с 1 ноября 2013 года уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк был включен в единый реестр инвестиционных советников 7 октября 2019 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации с 16 декабря 2004 года. Банк также имеет криптографическую лицензию с 7 апреля 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка, и холдинговая компания БАРН Б.В., являющаяся ассоциированной компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ООО «ЮниКредит Гарант». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на локальном рынке. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах, и владеет 100% акций АО «РН Банк».

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк имел 13 филиалов, 9 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

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

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

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

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

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб./Долл. США	72,3723	73,8757
Руб./Евро	86,2026	90,6824

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

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

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

Также во втором квартале 2021 года Группа пересмотрела модель по количественной оценке существенного увеличения кредитного риска. Так, был изменен подход к переходу между стадиями обесценения. Вместо упрощенного подхода по количественному определению существенного увеличения кредитного риска, основанного на измерении вероятностей дефолта на 12-месячном горизонте времени, со второго квартала 2021 года применяется целевой подход, основанный на измерении вероятностей дефолта на всем сроке действия финансового инструмента. Данное изменение является изменением в оценочных значениях и было отражено перспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Отдельная оценка количественного влияния изменения подхода к переходу между стадиями обесценения не проводилась, поскольку на структуру распределения кредитного портфеля по стадиям обесценения также повлияло обновление информации о контрагентах, включая данные финансовой отчетности. Общий эффект указанных изменений привел к росту валовой стоимости кредитов клиентов в Стадии 2 на 47 610 868 тыс. руб., а также созданию резерва под обесценение в сумме 300 600 тыс. руб. за три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

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

3. Основные принципы учетной политики

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

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

<i>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</i>	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные и раскрытию основных принципов учетной политики	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в отношении определения бухгалтерских оценок	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»	1 января 2022 года
Поправки к (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг.) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением налога на прибыль, который рассчитывается по планируемой годовой ставке, а также стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2021 года:

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

4. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Активы		
КИБ	969 691 143	1 038 155 125
Розничное банковское обслуживание	143 771 132	142 833 935
Лизинг	43 030 802	35 507 258
Прочая деятельность	92 791 286	65 435 326
Итого активы	1 249 284 363	1 281 931 644
Обязательства		
КИБ	676 333 683	716 308 604
Розничное банковское обслуживание	317 533 628	339 109 196
Лизинг	2 228 006	2 153 258
Прочая деятельность	40 780 091	9 841 602
Итого обязательства	1 036 875 408	1 067 412 660

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	6 872 473	2 563 403	439 571	(128 360)	9 747 087
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 881 276)	373 813	-	1 507 463	-
Чистый процентный доход	4 991 197	2 937 216	439 571	1 379 103	9 747 087
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	917 463	477 763	(4 030)	(1 119)	1 390 077
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(611 469)	295 674	(152)	26 483	(289 464)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(105 889)	(105 889)
Прибыль от выбытия финансовых активов	75 089	86 799	-	-	161 888
Операционные доходы	5 372 280	3 797 452	435 389	1 298 580	10 903 701
Восстановление резерва/(резерв) под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	765 984	1 154 569	(8 796)	-	1 911 757
Чистые доходы от финансовой деятельности	6 138 264	4 952 021	426 593	1 298 580	12 815 458
Операционные расходы, включая:	(2 016 690)	(3 742 275)	(82 377)	364 420	(5 476 922)
- амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(353 486)	(685 689)	(1 410)	-	(1 040 585)
- обесценение основных средств	-	(14)	-	-	(14)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 084	1 084
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	1 182	1 182
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	340 282	340 282
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 121 574	1 209 746	344 216	2 005 548	7 681 084
Расход по налогу на прибыль					(1 529 532)
Прибыль за период					6 151 552
Резерв по хеджированию денежных потоков					82 493
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(235 018)
Резерв по переоценке основных средств					114 163
Влияние пересчета валют					(136 528)
Итого совокупный доход					5 976 662

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	5 681 918	3 502 060	486 300	(110 977)	9 559 301
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 094 654)	(360 692)	-	1 455 346	-
Чистый процентный доход	4 587 264	3 141 368	486 300	1 344 369	9 559 301
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 056 262	759 751	6 730	-	1 822 743
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(5 227)	140 188	(114)	166 148	300 995
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(48 225)	(48 225)
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 285 955	-	-	-	1 285 955
Операционные доходы	6 924 254	4 041 307	492 916	1 462 294	12 920 771
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(2 740 126)	(2 519 960)	(144 893)	-	(5 404 979)
Чистые доходы от финансовой деятельности	4 184 128	1 521 347	348 023	1 462 294	7 515 792
Операционные расходы, включая:	(1 811 938)	(3 156 152)	(136 053)	(454 162)	(5 558 305)
- амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(248 449)	(616 352)	(1 482)	-	(866 283)
- обесценение основных средств	(896)	(2 222)	-	-	(3 118)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	342	342
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	231	231
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	461 147	461 147
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 372 190	(1 634 805)	211 970	1 469 852	2 419 207
Расход по налогу на прибыль					(426 129)
Прибыль за период					1 993 078
Резерв по хеджированию денежных потоков					1 290
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					1 189 029
Резерв по переоценке основных средств					(17 544)
Влияние пересчета валют					(106 003)
Итого совокупный доход					3 059 850

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	13 574 337	5 475 101	889 617	(149 595)	19 789 460
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 387 666)	628 050	-	2 759 616	-
Чистый процентный доход	10 186 671	6 103 151	889 617	2 610 021	19 789 460
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 807 635	955 938	(5 095)	109	2 758 587
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(1 513 439)	501 143	573	(88 171)	(1 099 894)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(232 269)	(232 269)
Прибыль от выбытия финансовых активов	527 324	89 195	-	-	616 519
Операционные доходы	11 008 191	7 649 427	885 095	2 289 692	21 832 405
(Резерв)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(605 228)	694 095	41 440	-	130 307
Чистые доходы от финансовой деятельности	10 402 963	8 343 522	926 535	2 289 692	21 962 712
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(3 924 139)	(7 387 456)	(210 264)	725 995	(10 795 864)
- восстановление обесценения основных средств	(616 491)	(1 257 742)	(2 837)	-	(1 877 070)
- восстановление обесценения основных средств	-	3 345	-	-	3 345
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	4 218	4 218
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	1 182	1 182
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	694 842	694 842
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	6 478 824	956 066	716 271	3 715 929	11 867 090
Расход по налогу на прибыль					(2 340 478)
Прибыль за период					9 526 612
Резерв по хеджированию денежных потоков					(274 406)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(2 144 924)
Резерв по переоценке основных средств					114 163
Влияние пересчета валют					(3 252)
Итого совокупный доход					7 218 193

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	12 455 858	6 829 597	967 309	(959 698)	19 293 066
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 791 953)	(576 627)	-	3 368 580	-
Чистый процентный доход	9 663 905	6 252 970	967 309	2 408 882	19 293 066
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	1 892 179	1 961 440	10 398	-	3 864 017
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(336 529)	391 981	(1 303)	(50 202)	3 947
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(13 904)	(13 904)
Прибыль от выбытия финансовых активов	3 510 519	28 011	-	-	3 538 530
Операционные доходы	14 730 074	8 634 402	976 404	2 344 778	26 685 658
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(4 474 305)	(4 144 207)	(338 120)	-	(8 956 632)
Чистые доходы от финансовой деятельности	10 255 769	4 490 195	638 284	2 344 778	17 729 026
Операционные расходы, включая:	(3 488 722)	(6 165 349)	(281 094)	(924 050)	(10 859 215)
- амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(498 880)	(1 223 953)	(2 936)	-	(1 725 769)
- обесценение основных средств	(896)	(13 944)	-	-	(14 840)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	1 368	1 368
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	231	231
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	729 570	729 570
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	6 767 047	(1 675 154)	357 190	2 151 897	7 600 980
Расход по налогу на прибыль					(1 449 781)
Прибыль за период					6 151 199
Резерв по хеджированию денежных потоков					626 571
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(311 566)
Резерв по переоценке основных средств					(17 544)
Влияние пересчета валют					889
Итого совокупный доход					6 449 549

АО ЮниКредит Банк

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	12 409 798	14 704 211
Текущие счета в ЦБ РФ	7 572 184	14 245 503
Денежные средства и их эквиваленты	19 981 982	28 949 714

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	5 375 259	1 082 892
Торговые ценные бумаги	5 375 259	1 082 892

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы имеются торговые ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 142 353 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствуют) (см. Примечание 14).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета в кредитных организациях	70 066 385	75 968 665
Срочные депозиты	108 338 618	59 436 252
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	143 214 868	232 800 157
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	11 263 014	12 351 304
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	332 882 885	380 556 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(158 305)	(172 896)
Средства в кредитных организациях	332 724 580	380 383 482

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

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	204 671	-	204 671	248 936	21 310	270 246
(Восстановление)/создание резерва за период	(39 568)	315	(39 253)	245 810	(20 676)	225 134
Величина влияния изменений валютного курса	(7 107)	(6)	(7 113)	(15 450)	(472)	(15 922)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	157 996	309	158 305	479 296	162	479 458

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	158 455	14 441	172 896	206 678	-	206 678
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	14 441	(14 441)	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резерва за период	(6 367)	315	(6 052)	274 613	162	274 775
Величина влияния изменений валютного курса	(8 533)	(6)	(8 539)	(1 995)	-	(1 995)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	157 996	309	158 305	479 296	162	479 458

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	331 771 393	1 111 492	332 882 885	379 084 348	1 472 030	380 556 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(157 996)	(309)	(158 305)	(158 455)	(14 441)	(172 896)
Средства в кредитных организациях	331 613 397	1 111 183	332 724 580	378 925 893	1 457 589	380 383 482

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года совокупные остатки двух контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2021 года совокупная сумма указанных средств составляла 242 252 861 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: совокупные остатки трёх контрагентов в размере 292 497 714 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2021 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 99 976 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 97 177 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 155 733 609 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 251 237 782 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены облигации в сумме 1 360 114 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 728 806 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 14). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 30 июня 2021 года 88% (31 декабря 2020 года: 86%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «ВВВ-».

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

8. Производные финансовые инструменты

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

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

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

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютно-процентные свопы	313 728 029	19 656 496	(18 703 032)	322 101 001	22 686 500	(23 824 408)
Процентные свопы и опционы	381 051 098	7 007 873	(8 113 813)	430 173 912	12 024 043	(11 393 217)
Валютные форварды, опционы и свопы	161 271 567	3 382 589	(3 614 610)	256 814 962	4 895 759	(4 714 585)
Итого производные финансовые активы/(обязательства)		30 046 958	(30 431 455)		39 606 302	(39 932 210)

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	267 229 326	5 156 669	(4 494 681)	267 314 196	6 881 015	(6 226 165)
Валютно-процентные свопы	64 686 056	564 717	(4 781 902)	88 695 152	1 230 983	(7 468 346)
Итого хеджирование денежных потоков		5 721 386	(9 276 583)		8 111 998	(13 694 511)
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	639 972 902	7 409 888	(10 522 454)	755 477 864	10 471 517	(16 483 454)
Итого хеджирование справедливой стоимости		7 409 888	(10 522 454)		10 471 517	(16 483 454)
Итого производные финансовые активы/(обязательства) для целей хеджирования		13 131 274	(19 799 037)		18 583 515	(30 177 965)

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты	525 258 273	499 985 082
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	161 356 799	162 960 416
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	39 406 069	32 875 918
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	9 732 074	2 629 473
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	735 753 215	698 450 889
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 179 295)	(52 414 955)
Кредиты, предоставленные клиентам	689 573 920	646 035 934

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (не аудировано)	2020 (не аудировано)	2021 (не аудировано)	2020 (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	53 945 270	48 739 556	52 414 955	44 120 032
(Восстановление)/создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 466 650)	4 989 809	(754 324)	8 487 881
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(2 345 637)	(3 988 523)	(2 383 089)	(5 314 963)
Кредиты, списанные в течение периода	(3 080 324)	(226 635)	(3 650 301)	(445 484)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	553 258	485 353	872 789	964 311
Величина влияния изменений валютного курса	(426 622)	(1 157 861)	(320 735)	1 029 922
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	46 179 295	48 841 699	46 179 295	48 841 699

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	5 880 228	8 532 030	39 533 012	53 945 270
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	1 584 472	(1 584 472)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(877 002)	921 558	(44 556)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(110 963)	110 963	-
(Восстановление)/создание резерва за период	(1 420 036)	1 720 636	(2 767 250)	(2 466 650)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(2 345 637)	(2 345 637)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(3 080 324)	(3 080 324)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	553 258	553 258
Величина влияния изменений валютного курса	(80 002)	(103 311)	(243 309)	(426 622)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 087 660	9 375 478	31 716 157	46 179 295

Большая часть восстановления резерва в Стадии 3 (83%) во втором квартале 2021 года произошла из-за погашения кредита одного заемщика посредством рефинансирования в другом банке, а также из-за корректировки резервов нескольких корпоративных клиентов с учетом планируемых продаж их задолженности в третьем квартале 2021 года.

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	7 928 780	4 109 115	36 701 661	48 739 556
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	258 982	(258 982)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(672 591)	752 975	(80 384)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/создание резерва за период	(465 845)	4 682 905	772 749	4 989 809
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(17 755)	-	(3 970 768)	(3 988 523)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(226 635)	(226 635)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	485 353	485 353
Величина влияния изменений валютного курса	(199 670)	(90 516)	(867 675)	(1 157 861)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	6 831 901	7 823 257	34 186 541	48 841 699
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	5 604 317	9 675 184	37 135 454	52 414 955
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	1 890 617	(1 890 617)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(1 021 537)	1 132 240	(110 703)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/создание резерва за период	(1 311 595)	1 700 741	(1 143 470)	(754 324)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(2 383 089)	(2 383 089)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(3 650 301)	(3 650 301)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	872 789	872 789
Величина влияния изменений валютного курса	(74 142)	(54 920)	(191 673)	(320 735)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 087 660	9 375 478	31 716 157	46 179 295

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	526 790	(526 790)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(905 057)	985 441	(80 384)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 397 851)	1 397 851	-
Создание резерва за период	696 924	5 534 922	2 256 035	8 487 881
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(17 755)	-	(5 297 208)	(5 314 963)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(445 484)	(445 484)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	964 311	964 311
Величина влияния изменений валютного курса	186 991	(61 486)	904 417	1 029 922
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	6 831 901	7 823 257	34 186 541	48 841 699

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям, в течение периода, закончившегося 30 июня 2021 года:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	654 298 682	54 613 302	47 182 141	756 094 125
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	76 581 153	-	-	76 581 153
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	20 567 199	(20 567 199)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(47 610 868)	47 828 840	(217 972)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 242 577)	1 242 577	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(79 664 499)	(2 153 156)	(2 925 125)	(84 742 780)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(2 595 582)	(2 595 582)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(3 080 324)	(3 080 324)
Величина влияния изменений валютного курса	(8 170 604)	(982 076)	(249 962)	(9 402 642)
Прочие изменения	4 605 502	(1 177 073)	(529 164)	2 899 265
Валовая балансовая стоимость на конец периода	620 606 565	76 320 061	38 826 589	735 753 215

**Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Прочие изменения включают в себя изменения в валовой балансовой стоимости кредитов по действующим договорам, не включенные в статьи выше.

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	789 293 085	40 325 448	45 848 603	875 467 136
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	31 721 409	-	-	31 721 409
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	9 681 823	(9 681 823)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(63 367 444)	63 388 966	(21 522)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(3 723 133)	3 723 133	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(50 598 438)	(2 761 903)	(183 428)	(53 543 769)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(4 504 845)	-	(4 184 261)	(8 689 106)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(226 635)	(226 635)
Величина влияния изменений валютного курса	(23 864 017)	(3 089 249)	(1 137 771)	(28 091 037)
Прочие изменения	(37 921 446)	(1 445 220)	(24 743)	(39 391 409)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	650 440 127	83 013 086	43 793 376	777 246 589

**Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям, в течение периода, закончившегося 30 июня 2021 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	583 238 462	68 117 321	47 095 106	698 450 889
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	171 437 797	-	-	171 437 797
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	27 032 504	(27 032 504)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(48 885 083)	49 034 528	(149 445)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(3 405 683)	3 405 683	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(108 077 525)	(8 362 344)	(4 328 784)	(120 768 653)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(2 678 118)	(2 678 118)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(3 650 301)	(3 650 301)
Величина влияния изменений валютного курса	(6 051 405)	(534 179)	(200 158)	(6 785 742)
Прочие изменения	1 911 815	(1 497 078)	(667 394)	(252 657)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	620 606 565	76 320 061	38 826 589	735 753 215

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	716 641 844	17 781 963	43 466 752	777 890 559
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	141 467 014	-	-	141 467 014
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	2 908 887	(2 908 887)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(78 687 089)	78 778 283	(91 194)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(5 898 241)	5 898 241	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(108 294 598)	(3 873 569)	(482 904)	(112 651 071)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(4 504 845)	-	(5 785 624)	(10 290 469)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(445 484)	(445 484)
Величина влияния изменений валютного курса	24 174 670	3 397 821	1 227 380	28 799 871
Прочие изменения	(43 265 756)	(4 264 284)	6 209	(47 523 831)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	650 440 127	83 013 086	43 793 376	777 246 589

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Уступка прав требований и списание кредитов. Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

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

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано):

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты после вычета резерва под ОКУ
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	509 764 462	(15 031 820)	494 732 642
- просроченные на срок не более 31 дня	2 366 068	(1 921 986)	444 082
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	27 238	(24 787)	2 451
- просроченные на срок свыше 180 дней	13 100 505	(10 571 366)	2 529 139
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	525 258 273	(27 549 959)	497 708 314
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	144 870 570	(4 550 927)	140 319 643
- просроченные на срок не более 31 дня	2 276 059	(836 069)	1 439 990
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 036 072	(585 493)	450 579
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	882 776	(628 872)	253 904
- просроченные на срок свыше 180 дней	12 291 322	(10 984 541)	1 306 781
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	161 356 799	(17 585 902)	143 770 897
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	38 688 753	(863 640)	37 825 113
- просроченная на срок не более 31 дня	481 513	(65 723)	415 790
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	189 683	(46 055)	143 628
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	9 780	(5 611)	4 169
- просроченная на срок свыше 180 дней	36 340	(29 039)	7 301
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	39 406 069	(1 010 068)	38 396 001
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	9 732 074	(33 366)	9 698 708
Итого кредиты, предоставленные клиентам	735 753 215	(46 179 295)	689 573 920

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	442 488 618	59 238 304	23 531 351	525 258 273
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 969 519)	(5 910 138)	(18 670 302)	(27 549 959)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	439 519 099	53 328 166	4 861 049	497 708 314
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	132 601 842	14 173 235	14 581 722	161 356 799
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 828 291)	(3 079 549)	(12 678 062)	(17 585 902)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	130 773 551	11 093 686	1 903 660	143 770 897
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 784 031	2 908 522	713 516	39 406 069
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(256 484)	(385 791)	(367 793)	(1 010 068)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 527 547	2 522 731	345 723	38 396 001
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 732 074	-	-	9 732 074
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 366)	-	-	(33 366)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 698 708	-	-	9 698 708
Итого кредиты, предоставленные клиентам	615 518 905	66 944 583	7 110 432	689 573 920

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 11 155 689 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 806 062 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 226 050 709 тыс. руб. или 31% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 201 968 446 тыс. руб. или 29%). По данным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 404 321 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 372 857 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2021 года в портфеле Группы присутствовали шесть заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждого из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: пять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 30 июня 2021 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 175 841 303 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 141 151 093 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2021 года по данным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 315 660 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 272 429 тыс. руб.).

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

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	25 907 137	34 394 361
Корпоративные и банковские облигации	10 453 523	12 358 355
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 360 660	46 752 716
Инвестиции в долевыe инструменты		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	123 692	123 692
Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 484 352	46 876 408

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

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

В таблице ниже представлена информация по долговым и прочим ценным бумагам с фиксированной доходностью, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	30 июня 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 585 739	1 859 043	36 444 782	46 812 530	-	46 812 530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 729)	(29 393)	(84 122)	(59 814)	-	(59 814)
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью	34 531 010	1 829 650	36 360 660	46 752 716	-	46 752 716

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью имеются ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 2 244 744 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствуют) (см. Примечание 14).

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	75 018 630	68 054 468
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 579)	(67 832)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	74 989 051	67 986 636

По состоянию на 30 июня 2021 года в составе ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, имеются ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 2 743 971 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствуют) (см. Примечание 14).

АО ЮниКредит Банк

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

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

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

Наименование	Основная деятельность	Место регистрации и деятельности	Процент владения/ процент голосующих акций у Группы	
			30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Активы	111 487 603	105 261 280
Обязательства	86 321 249	81 704 743
Собственный капитал	25 166 354	23 556 537
Чистая прибыль	1 737 104	3 480 755

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Чистые активы БАРН Б.В.	25 166 354	23 556 537
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	10 066 542	9 422 616
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	10 313 777	9 669 851

АО ЮниКредит Банк

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

12. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

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

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2020 года	8 202 044
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	729 570
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании после приобретения	7 064
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 июня 2020 года (не аудировано)	8 938 678
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2021 года	9 669 851
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	694 842
Доля Группы в прочем совокупном убытке ассоциированной компании за период	(10 916)
Дивиденды полученные	(40 000)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 июня 2021 года (не аудировано)	10 313 777

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	450 237	(133 354)	1 772 995	4 107 433
Отложенный налог на прибыль – создание/(восстановление) временных разниц	1 079 295	559 483	567 483	(2 657 652)
Расход по налогу на прибыль	1 529 532	426 129	2 340 478	1 449 781

Признание отложенного налогового актива по состоянию на 30 июня 2021 года обусловлено, в основном, превышением отрицательной переоценки производных финансовых инструментов, заключенных как для целей торговли, так и для целей хеджирования, а также объектов хеджирования над их положительной переоценкой.

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

13. Налогообложение (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	103 116	(20 623)	82 493	1 613	(323)	1 290
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(292 440)	57 422	(235 018)	1 485 665	(296 636)	1 189 029
Влияние пересчета валют	(136 528)	-	(136 528)	(106 003)	-	(106 003)
Резерв переоценки основных средств	142 704	(28 541)	114 163	(21 930)	4 386	(17 544)
Прочий совокупный доход	(183 148)	8 258	(174 890)	1 359 345	(292 573)	1 066 772

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(343 008)	68 602	(274 406)	783 214	(156 643)	626 571
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 679 239)	534 315	(2 144 924)	(391 003)	79 437	(311 566)
Влияние пересчета валют	(3 252)	-	(3 252)	889	-	889
Резерв переоценки основных средств	142 704	(28 541)	114 163	(21 930)	4 386	(17 544)
Прочий совокупный доход	(2 882 795)	574 376	(2 308 419)	371 170	(72 820)	298 350

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета	8 078 009	11 781 431
Срочные депозиты и кредиты	41 871 582	15 657 080
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 6, 7, 10 и 11)	5 757 741	1 664 854
Средства кредитных организаций	55 707 332	29 103 365

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года 90% (31 декабря 2020 года: 76%) от общей суммы средств кредитных организаций приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 4 597 905 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствовали) обеспечены ценными бумаги, переданными по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями, справедливой стоимостью 4 959 131 тыс. руб. (см. Примечания 6, 10, 11 и 19).

По состоянию на 30 июня 2021 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 1 159 836 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 664 854 тыс. руб.) обеспечены долговыми ценными бумагами, приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями, справедливой стоимостью 1 360 114 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 728 806 тыс. руб.) (см. Примечание 7).

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета	367 405 852	321 343 242
Срочные депозиты	541 225 440	622 615 443
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 028 732	1 171 317
Средства клиентов	909 660 024	945 130 002

По состоянию на 30 июня 2021 года 29% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2020 года: 30%).

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

15. Средства клиентов (продолжение)

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	173 380 386	120 161 550
Срочные депозиты	417 840 024	484 824 203
Итого средства корпоративных клиентов	591 220 410	604 985 753
Розничные клиенты		
Текущие счета	194 025 466	201 181 692
Срочные депозиты	123 385 416	137 791 240
Итого средства розничных клиентов	317 410 882	338 972 932
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 028 732	1 171 317
Итого средства клиентов	909 660 024	945 130 002

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 110 582 349 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 122 651 211 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. По состоянию на 30 июня 2021 года оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 12 803 067 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 15 140 029 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

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

15. Средства клиентов (продолжение)

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Энергетика	183 280 807	143 024 133
Торговля	116 114 279	143 535 287
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	50 699 345	82 811 259
Телекоммуникации	38 693 205	39 870 531
Химическая промышленность	36 936 798	34 089 043
Машиностроение	36 185 082	46 338 505
Прочее производство	33 002 868	45 910 332
Недвижимость и строительство	29 266 126	46 136 200
Российские органы власти	28 459 105	94 593
Транспорт	24 803 635	16 076 009
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	15 181 236	11 323 104
Финансы	14 433 720	17 225 124
Деревообрабатывающая промышленность	3 413 544	8 998 292
Прочее	47 473 238	44 566 774
Итого средства юридических лиц	657 942 988	679 999 186
Итого средства физических лиц	250 688 304	263 959 499
Средства клиентов	908 631 292	943 958 685

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов	382 041 208	407 463 107
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	292 924 155	312 940 662
Выданные гарантии	176 768 477	159 734 098
Аккредитивы	51 772 386	47 894 648
Прочие условные обязательства	1 498 558	-
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение	905 004 784	928 032 515
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 330 229)	(3 124 475)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37	(1 812 479)	(1 396 577)
Итого условных обязательств кредитного характера	899 862 076	923 511 463

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

16. Условные обязательства (продолжение)

Прочие обязательства представлены обязательствами по покупке долговых ценных бумаг.

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	788 780	246 646	279 270	1 314 696	729 792	196 382	19 701	945 875
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	66 094	(66 094)	-	-	3 876	(3 876)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2 (Восстановление)/создание резерва за период	(155 882)	155 882	-	-	(65 680)	65 680	-	-
	(1 225)	200 604	(185 921)	13 458	28 594	(27 188)	(10 830)	(9 424)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	697 767	537 038	93 349	1 328 154	696 582	230 998	8 871	936 451

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	792 445	288 342	232 895	1 313 682	612 400	10 423	49 668	672 491
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	65 263	(65 263)	-	-	62	(62)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(99 781)	99 781	-	-	(67 354)	67 354	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/создание резерва за период	-	-	-	-	-	(51)	51	-
	(60 160)	214 178	(139 546)	14 472	151 474	153 334	(40 848)	263 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	697 767	537 038	93 349	1 328 154	696 582	230 998	8 871	936 451

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

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 296 235	334 144	98 564	1 728 943	1 285 500	199 767	150 758	1 636 025
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	174 060	(174 060)	-	-	59 401	(59 401)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(225 046)	229 125	(4 079)	-	(38 826)	39 576	(750)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/создание резерва за период	-	(3 490)	3 490	-	-	(4 876)	4 876	-
	(260 229)	239 572	293 789	273 132	154 731	89 874	(116 588)	128 017
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	985 020	625 291	391 764	2 002 075	1 460 806	264 940	38 296	1 764 042
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 416 822	287 709	106 262	1 810 793	1 588 327	100 427	132 033	1 820 787
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	131 481	(131 481)	-	-	46 091	(46 091)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(246 517)	249 097	(2 580)	-	(48 790)	50 257	(1 467)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/создание резерва за период	-	(2 638)	2 638	-	-	(2 958)	2 958	-
	(316 766)	222 604	285 444	191 282	(124 822)	163 305	(95 680)	(56 745)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	985 020	625 291	391 764	2 002 075	1 460 806	264 940	38 296	1 764 042

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

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	99 394 329	7 229 872	420 690	107 044 891	107 117 044	5 616 037	44 428	112 777 509
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	40 248 469	-	-	40 248 469	23 441 529	-	-	23 441 529
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	5 070 844	(5 070 844)	-	-	1 673 345	(1 673 345)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(9 708 795)	9 708 795	-	-	(6 618 733)	6 618 733	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 113)	1 113	-	-	-	-	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(19 809 917)	(421 502)	(245 239)	(20 476 658)	(22 069 425)	(2 564 251)	(22 748)	(24 656 424)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 876 926)	(179 085)	(3 906)	(2 059 917)	(5 059 593)	(444 594)	-	(5 504 187)
Прочие изменения	(2 305 955)	(252 083)	(39 805)	(2 597 843)	(4 377 055)	(563 949)	-	(4 941 004)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	111 012 049	11 014 040	132 853	122 158 942	94 107 112	6 988 631	21 680	101 117 423

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	99 667 578	8 015 006	517 073	108 199 657	101 278 667	263 350	100 042	101 642 059
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	54 006 074	-	-	54 006 074	41 383 247	-	-	41 383 247
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	5 175 459	(5 175 459)	-	-	2 274	(2 274)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(9 860 832)	9 860 832	-	-	(7 214 779)	7 214 779	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(3 135)	3 135	-	-	(20 000)	20 000	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(30 602 904)	(1 188 920)	(324 472)	(32 116 296)	(38 236 841)	(259 807)	(85 553)	(38 582 201)
Величина влияния изменений валютного курса	(2 095 339)	(131 446)	(2 272)	(2 229 057)	5 268 391	440 768	-	5 709 159
Прочие изменения	(5 277 987)	(362 838)	(60 611)	(5 701 436)	(8 373 847)	(648 185)	(12 809)	(9 034 841)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	111 012 049	11 014 040	132 853	122 158 942	94 107 112	6 988 631	21 680	101 117 423

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

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	649 079 241	26 318 859	127 771	675 525 871	603 780 177	60 754 664	220 961	664 755 802
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	64 787 822	-	-	64 787 822	53 025 795	-	-	53 025 795
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	15 370 737	(15 370 737)	-	-	30 669 718	(30 669 718)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(50 580 623)	50 584 807	(4 184)	-	(20 723 569)	20 724 343	(774)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(288 016)	288 016	-	-	(18 669)	18 669	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(41 201 703)	(1 505 718)	(14 707)	(42 722 128)	(57 954 214)	(1 587 230)	(84 877)	(59 626 321)
Величина влияния изменений валютного курса	(15 794)	(21)	(38)	(15 853)	(45 795)	(230)	(5)	(46 030)
Прочие изменения	(17 361 750)	(3 970 448)	220 410	(21 111 788)	3 535 161	2 125 667	(102 649)	5 558 179
Валовая балансовая стоимость на конец периода	620 077 930	55 768 726	617 268	676 463 924	612 287 273	51 328 827	51 325	663 667 425

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	695 974 213	24 236 536	193 037	720 403 786	606 346 431	12 171 479	216 084	618 733 994
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	108 965 116	-	-	108 965 116	97 138 583	-	-	97 138 583
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	17 475 177	(17 475 177)	-	-	1 831 621	(1 831 621)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(72 794 255)	72 796 875	(2 620)	-	(36 975 845)	36 977 463	(1 618)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(364 431)	364 431	-	-	(34 102)	34 102	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(94 652 368)	(2 072 664)	(94 078)	(96 819 110)	(104 261 901)	(475 111)	(60 773)	(104 797 785)
Величина влияния изменений валютного курса	(20 550)	(25)	(34)	(20 609)	57 039	339	7	57 385
Прочие изменения	(34 869 403)	(21 352 388)	156 532	(56 065 259)	48 151 345	4 520 380	(136 477)	52 535 248
Валовая балансовая стоимость на конец периода	620 077 930	55 768 726	617 268	676 463 924	612 287 273	51 328 827	51 325	663 667 425

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

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (не аудировано)	2020 (не аудировано)	2021 (не аудировано)	2020 (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	1 488 830	1 252 657	1 396 577	1 379 882
Создание/(восстановление) резерва	323 649	64 426	415 902	(62 799)
Резерв под обесценение на конец периода	1 812 479	1 317 083	1 812 479	1 317 083

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	731 089 979	66 782 766	750 121	798 622 866
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 682 787)	(1 162 329)	(485 113)	(3 330 229)
Итого условных обязательств кредитного характера	729 407 192	65 620 437	265 008	795 292 637

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

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	105 168 778	1 213 140	106 381 918
Резерв под обесценение	(760 768)	(1 051 711)	(1 812 479)
Итого условных обязательств кредитного характера	104 408 010	161 429	104 569 439

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

16. Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

17. Операционная среда

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

17. Операционная среда (продолжение)

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2020 году мировые цены на нефть резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки ЦБ РФ с 6,25% по состоянию на 1 января 2020 года до 5,5% по состоянию на 30 июня 2021 года является одной из причин снижения чистого процентного дохода как в 2021, так и в 2020 году. 23 июля 2021 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку до 6,5%.

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

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

Помимо этого, с 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

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

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

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

17. Операционная среда (продолжение)

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего периода, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.

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

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

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

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(2 413)	(14 927)	(56 670)	20 120
Чистые (расходы)/доходы от операций с производными финансовыми инструментами и сделками «спот»	(177 242)	1 279 358	111 280	(5 286 106)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(109 809)	(963 436)	(1 154 504)	5 269 933
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(289 464)	300 995	(1 099 894)	3 947

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	4 317 334	915 572	-	5 232 906
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	142 353	-	-	142 353
Производные финансовые активы	-	30 046 958	-	30 046 958
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	13 131 274	-	13 131 274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	22 155 538	11 960 378	-	34 115 916
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	2 244 744	-	-	2 244 744
Итого	28 859 969	56 054 182	-	84 914 151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	30 431 455	-	30 431 455
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 799 037	-	19 799 037
Итого	-	50 230 492	-	50 230 492

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 123 692 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 123 692 тыс. руб.), по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке.

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

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	72 245 080	68 890 255	67 986 636	68 007 750
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	2 743 971	2 572 034	-	-
- Средства в кредитных организациях	332 724 580	332 868 233	380 383 482	382 992 187
- Кредиты, предоставленные клиентам	689 573 920	695 429 204	646 035 934	664 533 755
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов	55 707 332	55 843 412	29 103 365	29 342 712
	909 660 024	910 229 840	945 130 002	948 204 657

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021 года (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	58 976 455	9 913 800	-	68 890 255
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	2 572 034	-	-	2 572 034
- Средства в кредитных организациях	-	-	332 868 233	332 868 233
- Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	695 429 204	695 429 204
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов	-	-	55 843 412	55 843 412
	-	-	910 229 840	910 229 840

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

20. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 июня 2021 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

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

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	2 001 011	5,5	799 215	4,8
- в евро	30 431 051	(0,5)	741 212	0,0
- в долларах США	80 602 760	0,8	43 723 320	0,8
Производные финансовые активы	8 324 596		11 256 449	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	11 458 495		16 414 444	
Прочие активы	129 232		111 514	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	1 743 238	4,0	515 610	0,0
- в евро	30 450 445	(0,4)	434 893	1,8
- в долларах США	-		163 503	3,1
Производные финансовые обязательства	25 076 460		32 754 421	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	15 349 447		23 278 243	
Прочие обязательства	506 132		498 426	
Условные обязательства и гарантии выданные	13 980 882		14 543 230	
Условные обязательства и гарантии полученные	11 903 699		12 710 326	

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

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

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	3 456 709	4 277 789	6 851 653	8 931 111
Процентные и аналогичные расходы	(1 660 894)	(2 884 929)	(4 336 046)	(6 772 927)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 322	2 751	4 944	4 878
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11 465)	(13 465)	(23 910)	(23 541)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	3 111 464	13 487 239	5 337 473	(16 411 205)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	781 555	(4 104 356)	1 282 517	(1 742 757)
Расходы на персонал	(31 908)	(9 161)	(60 814)	(10 934)
Прочие административные расходы	(19 119)	(29 301)	(49 041)	(49 392)

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	2 184 943	15,0	6 997 853	4,5
- в евро	15 771 648	0,0	9 499 028	0,0
- в долларах США	2 853 415	0,0	3 644 303	0,0
- в других валютах	16 243	0,0	14 760	0,0
Производные финансовые активы	45 446		562 324	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 120 021		1 216 591	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	-		77 289	8,2
Нематериальные активы	44 760		139 502	
Прочие активы	250 288		184 046	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	3 637 232	0,8	3 475 336	2,6
- в евро	1 489 526	2,6	2 294 519	2,5
- в долларах США	406 577	1,6	328 789	2,1
- в других валютах	287 855	0,0	-	
Производные финансовые обязательства	1 011 236		2 097 210	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 901 257		3 297 093	
Средства клиентов				
- в российских рублях	1 329 642	3,5	1 202 089	3,8
Прочие обязательства	294 442		741 372	
Условные обязательства и гарантии выданные	26 100 680		29 496 110	
Условные обязательства и гарантии полученные	18 464 647		18 864 963	

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

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	23 971	(54 427)	67 498	(31 180)
Процентные и аналогичные расходы	(459 273)	(251 300)	(830 348)	(505 018)
Доходы по услугам и комиссии полученные	31 931	235 787	52 557	256 061
Расходы по услугам и комиссии уплаченные (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(31 784)	4 354 669	199 809	(965 662)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	75 525	147 801	171 552	(50 492)
Прочие доходы	121	121	242	242
Расходы на персонал	(1 900)	(2 500)	(2 800)	(3 700)
Прочие административные расходы	(57 391)	(72 397)	(114 897)	(144 896)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	6 701 123	7,0	10 120 399	8,0
Производные финансовые активы	107 165		24 460	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	784 739	7,7	804 658	7,7
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	35 487	0,0	9 022	0,0
- в евро	6 892	0,0	12 351	0,0
- в долларах США	2 721	0,0	3 785	0,0
Производные финансовые обязательства	538 972		884 888	
Инвестиции в ассоциированную компанию	10 313 777		9 669 851	
Условные обязательства и гарантии выданные	248 385		215 085	

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

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	311 689	425 646	678 223	851 626
Процентные и аналогичные расходы	(193 851)	(215 741)	(385 743)	(429 703)
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 216	138	7 288	138
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	196 423	(8 720)	416 800	(401 451)
Доля в прибыли ассоциированной компании	340 282	461 147	694 842	729 570

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

	30 июня 2021 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства клиентов	258 520	0,6	254 535	2,0
Прочие обязательства				
- начисленные обязательства по вознаграждению	231 260		266 142	
- прочие обязательства	40 158		35 984	

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)
Процентные расходы	(1 644)	(5 251)
Расходы на персонал, включая:	(172 078)	(164 774)
- краткосрочные вознаграждения	(84 533)	(105 515)
- долгосрочные вознаграждения	(85 675)	(56 813)
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 870)	(2 446)

АО ЮниКредит Банк

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

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

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

Проинформировано, пронумеровано и
скреплено печатью 50 страниц

Партнер
АО «Делойт и Титч

