

АО ЮниКредит Банк

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

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА:	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности	8
2. Принципы подготовки отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Операционные сегменты	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6. Торговые ценные бумаги.....	16
7. Средства в кредитных организациях.....	16
8. Производные финансовые инструменты	18
9. Кредиты, предоставленные клиентам.....	19
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	29
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
12. Инвестиции в ассоциированную компанию	30
13. Налогообложение	32
14. Средства кредитных организаций	33
15. Средства клиентов.....	33
16. Условные обязательства.....	35
17. Операционная среда.....	38
18. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой.....	39
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
20. Информация о связанных сторонах.....	42

АО ЮниКредит Банк

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

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 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 2020 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 4 августа 2020 года.


М.Ю. Алексеев
Председатель Правления

4 августа 2020 года
г. Москва




Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

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 Банк и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 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 отчетности, 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

10 августа 2020 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

	Примечания	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	28 522 233	24 268 658
Торговые ценные бумаги	6	2 069 552	-
Производные финансовые активы	8	28 207 029	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	21 909 616	9 873 372
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		14 983 717	6 559 846
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Ценные бумаги	11	30 320 599	-
- Средства в кредитных организациях	7	492 447 431	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	728 404 890	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		47 264 935	138 326 977
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	678 732
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	8 938 678	8 202 044
Основные средства		12 024 145	12 358 165
Нематериальные активы		8 097 627	8 538 523
Требования по отложенному налогу на прибыль		3 194 176	609 346
Требования по текущему налогу на прибыль		530 702	103 747
Прочие активы		9 210 748	13 461 888
ИТОГО АКТИВЫ		1 436 126 078	1 226 448 761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	14	67 205 326	96 509 472
Средства клиентов	15	1 058 959 969	861 626 647
Производные финансовые обязательства	8	28 943 049	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	36 250 687	15 377 471
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		8 667 567	3 742 597
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	9 996
Прочие обязательства		16 421 316	14 996 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 216 447 914	1 013 220 146
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		244 840	(381 731)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 689 160	2 000 726
Влияние пересчета валют		(70 941)	(71 830)
Переоценка основных средств		4 203 856	4 294 938
Нераспределенная прибыль		171 386 162	165 161 425
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		219 678 164	213 228 615
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 436 126 078	1 226 448 761


М.Ю. Алексеев
 Председатель Правления

4 августа 2020 года
 г. Москва




Г.Е. Чернышева
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		24 195 715	30 187 210	49 543 906	59 836 840
Процентные и аналогичные расходы		(14 636 414)	(19 736 484)	(30 250 840)	(38 870 362)
Чистый процентный доход		9 559 301	10 450 726	19 293 066	20 966 478
Доходы по услугам и комиссии полученные		2 315 103	2 998 583	5 020 839	5 847 676
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(492 360)	(742 320)	(1 156 822)	(1 462 355)
Чистый доход по услугам и комиссии		1 822 743	2 256 263	3 864 017	4 385 321
Дивидендный доход		2	2	2	2
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	18	300 995	(1 102 214)	3 947	(1 763 855)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(48 225)	(26 072)	(13 904)	(6 034)
Прибыль от выбытия: - финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		969 957 315 998	13 960 360 145	1 152 423 2 386 107	106 700 480 071
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		12 920 771	11 952 810	26 685 658	24 168 683
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение: - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости - прочие финансовые операции	7,9,11 16	7 634 (5 229 594) (183 019)	11 719 (1 636 643) (69 885)	(24 322) (8 787 894) (144 416)	(102 019) (5 874 662) 466 573
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		7 515 792	10 258 001	17 729 026	18 658 575
Расходы на персонал		(2 579 027)	(2 514 795)	(5 243 726)	(5 034 265)
Прочие административные расходы		(2 076 645)	(1 557 080)	(3 854 807)	(3 141 728)
Амортизация основных средств		(260 899)	(170 187)	(531 579)	(320 750)
Амортизация активов в форме прав пользования		(143 760)	(153 525)	(278 089)	(323 436)
Обесценение основных средств		(3 118)	(150)	(14 840)	(15 215)
Амортизация нематериальных активов		(461 624)	(483 401)	(916 101)	(962 249)
Создание/(восстановление) прочих резервов		(661)	18 354	77 883	387 708
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы		(32 571)	1 051	(97 956)	(12 835)
Операционные расходы		(5 558 305)	(4 859 733)	(10 859 215)	(9 422 770)
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	461 147	358 583	729 570	589 133
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости		231	-	231	-
Прибыль от выбытия основных средств		342	320	1 368	320
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2 419 207	5 757 171	7 600 980	9 825 258
Расход по налогу на прибыль	13	(426 129)	(1 114 519)	(1 449 781)	(1 910 875)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1 993 078	4 642 652	6 151 199	7 914 383
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)					
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков					
Резерв по переоценке основных средств		(54 312)	-	(91 082)	-
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков					
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов: - изменение справедливой стоимости - реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		(5 455)	(133 498)	618 134	(612 204)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов: - изменение справедливой стоимости - реклассификации по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		6 745	6 040	8 437	15 157
Влияние пересчета валют		1 686 592	1 135 573	1 323 053	2 185 588
		(497 563)	66 042	(1 634 619)	210 578
		(106 003)	41 505	889	42 673
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	13	1 030 004	1 115 662	224 812	1 841 792
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		3 023 082	5 758 314	6 376 011	9 756 175

М.Ю. Алексеев
Председатель Правления

4 августа 2020 года
г. Москва

Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

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

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
		22 390 083	21 148 509
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль			
		(17 299 021)	111 987 369
Налог на прибыль уплаченный		(4 544 384)	(3 244 463)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности			
		(21 843 405)	108 742 906
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		2	2
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(118 895 347)	(268 203 450)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		212 629 155	173 931 899
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(30 032 862)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1 999	13 247
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(760 599)	(1 546 597)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности			
		62 942 348	(95 804 899)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		-	(8 121 323)
Погашение субординированного займа	20	(37 381 559)	-
Денежный отток по обязательствам по аренде		(311 087)	(268 490)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности			
		(37 692 646)	(8 389 813)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		847 278	(510 201)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		4 253 575	4 037 993
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода			
	5	24 268 658	15 538 848
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода			
	5	28 522 233	19 576 841


М.Ю. Алексеев
 Председатель Правления

4 августа 2020 года
 г. Москва




Г.Е. Чернышева
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

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

1. Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка, и холдинговая компания БАРН Б.В., являющаяся ассоциированной компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ООО «ЮниКредит Гарант». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на локальном рынке. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 13 филиалов, 9 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 13 филиалов, 10 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

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

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

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

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

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

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 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./Долл. США	69,9513	61,9057
Руб./Евро	78,6812	69,3406

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год. Кроме того, в 2020 году Группа обновила макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков (см. также Примечание 17).

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

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

3. Основные принципы учетной политики

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года (перенесена с 1 января 2021 года)
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные	1 января 2023 года (перенесена с 1 января 2022 года)
Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2020 года:

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Активы		
КИБ	1 165 908 950	917 766 045
Розничное банковское обслуживание	168 597 110	181 838 590
Лизинг	33 536 250	33 771 082
Прочая деятельность	68 083 768	93 073 044
Итого активы	1 436 126 078	1 226 448 761
Обязательства		
КИБ	885 923 045	650 286 432
Розничное банковское обслуживание	317 093 417	321 221 666
Лизинг	2 172 248	1 867 789
Прочая деятельность	11 259 204	39 844 259
Итого обязательства	1 216 447 914	1 013 220 146

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение) (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 обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	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 обесценение 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: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(1 811 938)	(3 156 152)	(136 053)	(454 162)	(5 558 305)
- обесценение основных средств	(248 449)	(616 352)	(1 482)	-	(866 283)
Прибыль от выбытия основных средств	(896)	(2 222)	-	-	(3 118)
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	342	342
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	231	231
	-	-	-	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					(54 312)
Влияние пересчета валют					(106 003)
Итого совокупный доход					3 023 082

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение) (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 обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	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 обесценение 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: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(3 488 722)	(6 165 349)	(281 094)	(924 050)	(10 859 215)
- обесценение основных средств	(498 880)	(1 223 953)	(2 936)	-	(1 725 769)
Прибыль от выбытия основных средств	(896)	(13 944)	-	-	(14 840)
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	1 368	1 368
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	231	231
	-	-	-	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					(91 082)
Влияние пересчета валют					889
Итого совокупный доход					6 376 011

АО ЮниКредит Банк

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

4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	17 295 649	10 973 214
Текущие счета в ЦБ РФ	11 226 584	13 295 444
Денежные средства и их эквиваленты	28 522 233	24 268 658

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	2 069 552	-
Торговые ценные бумаги	2 069 552	-

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие счета в кредитных организациях	83 232 926	46 028 899
Срочные депозиты	200 127 437	140 059 986
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	196 951 170	47 973 174
Обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ	12 615 356	11 957 146
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценения	492 926 889	246 019 205
Резерв под обесценение	(479 458)	(206 678)
Средства в кредитных организациях	492 447 431	245 812 527

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

АО ЮниКредит Банк

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

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	248 936	21 310	270 246	474 477	14 410	488 887
Создание/(восстановление) резерва за период	245 810	(20 676)	225 134	(49 334)	(6 493)	(55 827)
Величина влияния изменений валютного курса	(15 450)	(472)	(15 922)	(1 117)	108	(1 009)
Резерв под обесценение на конец периода	479 296	162	479 458	424 026	8 025	432 051

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	206 678	-	206 678	419 789	34	419 823
Создание резерва за период	274 613	162	274 775	6 840	8 127	14 967
Величина влияния изменений валютного курса	(1 995)	-	(1 995)	(2 603)	(136)	(2 739)
Резерв под обесценение на конец периода	479 296	162	479 458	424 026	8 025	432 051

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)			31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	492 892 123	34 766	492 926 889	246 019 205	-	246 019 205
Резерв под обесценение	(479 296)	(162)	(479 458)	(206 678)	-	(206 678)
Средства в кредитных организациях	492 412 827	34 604	492 447 431	245 812 527	-	245 812 527

По состоянию на 30 июня 2020 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 30 июня 2020 года совокупная сумма указанных средств составляла 418 991 913 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 153 934 130 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2020 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 430 485 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 94 952 тыс. руб.).

АО ЮниКредит Банк

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

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 211 110 214 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 52 797 460 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены облигации в сумме 673 291 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 336 421 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 2020 года около 92% (31 декабря 2019 года: 85%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «ВВВ-».

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

8. Производные финансовые инструменты

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

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

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)			31 декабря 2019 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	237 247 925	10 860 636	11 628 901	245 993 056	11 294 188	9 589 482
Процентные свопы и опционы	353 362 109	14 726 158	13 788 126	323 171 704	9 022 310	7 395 456
Валютные форварды, опционы и свопы	149 401 248	2 620 235	3 526 022	193 016 771	3 567 911	3 972 287
Итого производные финансовые активы/обязательства		28 207 029	28 943 049		23 884 409	20 957 225

АО ЮниКредит Банк

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

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)			31 декабря 2019 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	265 941 502	7 926 982	6 739 901	308 390 052	2 214 494	2 034 270
Валютно-процентные свопы	120 653 662	1 133 157	6 086 065	102 626 167	1 715 392	1 988 260
Итого хеджирование денежных потоков		9 060 139	12 825 966		3 929 886	4 022 530
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	853 031 141	12 849 477	23 424 721	698 733 214	5 943 486	11 354 941
Итого хеджирование справедливой стоимости		12 849 477	23 424 721		5 943 486	11 354 941
Итого производные финансовые активы/обязательства для целей хеджирования		21 909 616	36 250 687		9 873 372	15 377 471

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты	550 739 495	543 100 726
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	187 142 257	197 027 967
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	31 392 944	30 025 485
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	7 971 893	7 736 381
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	777 246 589	777 890 559
Резерв под обесценение	(48 841 699)	(44 120 032)
Кредиты, предоставленные клиентам	728 404 890	733 770 527

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 (не аудировано)	2019 (не аудировано)	2020 (не аудировано)	2019 (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	48 739 556	57 113 814	44 120 032	60 736 838
Начисление за период	4 989 809	1 692 470	8 487 881	5 859 695
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(3 988 523)	(418 424)	(5 314 963)	(713 645)
Кредиты, списанные в течение периода	(226 635)	(549 687)	(445 484)	(7 558 216)
Влияние учета контрактных требований по процентам	485 353	706 857	964 311	1 350 028
Величина влияния изменений валютного курса	(1 157 861)	(299 891)	1 029 922	(1 429 561)
Резерв под обесценение на конец периода	48 841 699	58 245 139	48 841 699	58 245 139

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение 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	-	(1 372 240)	1 372 240	-
(Восстановление)/начисление 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 контрактных требований по процентам	-	-	485 353	485 353
Величина влияния изменений валютного курса	(199 670)	(90 516)	(867 675)	(1 157 861)
Резерв под обесценение на конец периода	6 831 901	7 823 257	34 186 541	48 841 699

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода	7 400 485	2 813 494	46 899 835	57 113 814
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	113 261	(120 148)	6 887	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(211 288)	259 809	(48 521)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(306 581)	306 581	-
(Восстановление)/начисление за период	(8 949)	421 209	1 280 210	1 692 470
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 593)	-	(412 831)	(418 424)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(549 687)	(549 687)
Влияние учета контрактных требований по процентам	-	-	706 857	706 857
Величина влияния изменений валютного курса	(35 779)	(8 956)	(255 156)	(299 891)
Резерв под обесценение на конец периода	7 252 137	3 058 827	47 934 175	58 245 139
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	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	-
Начисление 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 контрактных требований по процентам	-	-	964 311	964 311
Величина влияния изменений валютного курса	186 991	(61 486)	904 417	1 029 922
Резерв под обесценение на конец периода	6 831 901	7 823 257	34 186 541	48 841 699

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода	7 599 346	2 843 461	50 294 031	60 736 838
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	282 788	(282 788)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(505 813)	572 759	(66 946)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(982 886)	982 886	-
Начисление за период	93 946	959 071	4 806 678	5 859 695
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 593)	-	(708 052)	(713 645)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(7 558 216)	(7 558 216)
Влияние учета контрактных требований по процентам	-	-	1 350 028	1 350 028
Величина влияния изменений валютного курса	(212 537)	(50 790)	(1 166 234)	(1 429 561)
Резерв под обесценение на конец периода	7 252 137	3 058 827	47 934 175	58 245 139

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	7 879 182	-	-	7 879 182
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	430 632	(430 632)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(46 950 159)	47 041 353	(91 194)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(3 828 206)	3 828 206	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(66 911 867)	(3 458 168)	(334 103)	(70 704 138)
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	(28 795 901)	3 363 291	(1 047 240)	(26 479 850)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	650 440 127	83 013 086	43 793 376	777 246 589

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	780 554 617	14 149 231	63 352 087	858 055 935
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	104 405 854	-	-	104 405 854
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	824 579	(831 466)	6 887	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(9 896 011)	9 945 152	(49 141)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(4 262 726)	4 262 726	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(117 319 896)	(3 754 741)	(2 728 768)	(123 803 405)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(128 573)	-	(419 498)	(548 071)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(549 687)	(549 687)
Величина влияния изменений валютного курса	(7 372 930)	(285 327)	(390 918)	(8 049 175)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	751 067 640	14 960 123	63 483 688	829 511 451

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	176 155 440	-	-	176 155 440
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	2 908 887	(2 908 887)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(82 845 238)	82 936 432	(91 194)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(6 905 708)	6 905 708	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(182 090 633)	(11 288 535)	(1 484 162)	(194 863 330)
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	24 174 672	3 397 821	1 227 380	28 799 873
Валовая балансовая стоимость на конец периода	650 440 127	83 013 086	43 793 376	777 246 589

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	830 946 643	23 868 033	69 072 867	923 887 543
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	198 105 207	-	-	198 105 207
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	1 981 060	(1 981 060)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(15 612 598)	15 680 164	(67 566)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(7 533 729)	7 533 729	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(233 579 783)	(13 947 225)	(3 062 858)	(250 589 866)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(128 573)	-	(753 655)	(882 228)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(7 558 216)	(7 558 216)
Величина влияния изменений валютного курса	(30 644 316)	(1 126 060)	(1 680 613)	(33 450 989)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	751 067 640	14 960 123	63 483 688	829 511 451

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

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

В течение первого полугодия 2020 года финансовый результат от продажи кредитов первой стадии составил 42 479 тыс. руб., кредитов третьей стадии – 1 109 944 тыс. руб. (30 июня 2019 года: 5 593 тыс. руб. и 101 107 тыс. руб., соответственно).

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	526 864 712	(11 417 674)	515 447 038
- просроченные на срок не более 31 дня	4 630 336	(1 502 195)	3 128 141
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	370 892	(130 269)	240 623
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 396 274	(972 983)	423 291
- просроченные на срок свыше 180 дней	17 477 281	(14 825 623)	2 651 658
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	550 739 495	(28 848 744)	521 890 751
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	163 011 305	(2 765 348)	160 245 957
- просроченные на срок не более 31 дня	3 775 736	(776 565)	2 999 171
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	4 885 167	(2 079 828)	2 805 339
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 913 251	(1 963 982)	949 269
- просроченные на срок свыше 180 дней	12 556 798	(11 194 071)	1 362 727
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	187 142 257	(18 779 794)	168 362 463
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	30 033 720	(673 277)	29 360 443
- просроченная на срок не более 31 дня	584 814	(60 861)	523 953
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	550 396	(119 563)	430 833
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	71 150	(18 355)	52 795
- просроченная на срок свыше 180 дней	152 864	(143 849)	9 015
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	31 392 944	(1 015 905)	30 377 039
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	7 971 893	(197 256)	7 774 637
Итого кредиты, предоставленные клиентам	777 246 589	(48 841 699)	728 404 890

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	457 830 717	65 023 617	27 885 161	550 739 495
Обесценение	(4 922 218)	(3 279 232)	(20 647 294)	(28 848 744)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	452 908 499	61 744 385	7 237 867	521 890 751
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	157 135 694	14 815 805	15 190 758	187 142 257
Обесценение	(1 406 125)	(4 165 580)	(13 208 089)	(18 779 794)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	155 729 569	10 650 225	1 982 669	168 362 463
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	27 501 823	3 173 664	717 457	31 392 944
Обесценение	(306 302)	(378 445)	(331 158)	(1 015 905)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	27 195 521	2 795 219	386 299	30 377 039
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	7 971 893	-	-	7 971 893
Обесценение	(197 256)	-	-	(197 256)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	7 774 637	-	-	7 774 637
Итого кредиты, предоставленные клиентам	643 608 226	75 189 829	9 606 835	728 404 890

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 8 381 608 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 8 622 814 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 186 131 352 тыс. руб. или 24% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 166 589 729 тыс. руб. или 21%). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 958 974 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 280 329 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2020 года в портфеле Группы присутствовали пять заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 30 июня 2020 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 131 511 506 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 84 312 172 тыс. руб.). По данным кредитам создан резерв под обесценение в размере 809 874 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 95 249 тыс. руб.).

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

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	-	95 542 835
Государственные облигации РФ	34 826 906	30 830 961
Корпоративные и банковские облигации	12 314 337	12 508 221
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 141 243	138 882 017
Инвестиции в долевыми инструментами		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	6 747	6 747
Итого инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 264 935	139 005 709

АО ЮниКредит Банк

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

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

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)			31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью до вычета резерва под обесценение	46 148 904	1 048 650	47 197 554	138 977 231	-	138 977 231
Резерв под обесценение	(46 411)	(9 900)	(56 311)	(95 214)	-	(95 214)
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью	46 102 493	1 038 750	47 141 243	138 882 017	-	138 882 017

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

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В первом и втором кварталах 2020 года Группа приобрела государственные долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 29 000 000 тыс. руб. в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Средневзвешенная ставка составляет 6,28% годовых, даты погашения – 06.10.2027 и 10.04.2030.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Деноминированные в рублях		
Государственные ценные бумаги	30 345 837	-
За вычетом резерва под обесценение по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(25 238)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 320 599	-

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 2020 года	31 декабря 2019 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

АО ЮниКредит Банк

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

12. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Активы	96 276 026	107 191 578
Обязательства	74 547 419	87 304 557
Собственный капитал	21 728 607	19 887 021
Чистая прибыль	1 823 924	3 157 636

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Чистые активы БАРН Б.В.	21 728 607	19 887 021
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	8 691 443	7 954 809
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	8 938 678	8 202 044

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

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2019 года	6 912 137
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	589 133
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании после приобретения	42 399
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 июня 2019 года (не аудировано)	7 543 669
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 за период	7 064
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 30 июня 2020 года (не аудировано)	8 938 678

АО ЮниКредит Банк

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

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	(133 354)	2 165 798	4 107 433	2 708 991
Отложенный налог на прибыль – создание/(восстановление) временных разниц	559 483	(1 051 279)	(2 657 652)	(798 116)
Расход по налогу на прибыль	426 129	1 114 519	1 449 781	1 910 875

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

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	1 613	(323)	1 290	(159 250)	31 792	(127 458)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 485 665	(296 636)	1 189 029	1 502 019	(300 404)	1 201 615
Влияние пересчета валют	(106 003)	-	(106 003)	41 505	-	41 505
Резерв переоценки основных средств	(67 890)	13 578	(54 312)	-	-	-
Прочий совокупный доход	1 313 385	(283 381)	1 030 004	1 384 274	(268 612)	1 115 662

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	783 214	(156 643)	626 571	(746 241)	149 194	(597 047)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(391 003)	79 437	(311 566)	2 995 208	(599 042)	2 396 166
Влияние пересчета валют	889	-	889	42 673	-	42 673
Резерв переоценки основных средств	(113 853)	22 771	(91 082)	-	-	-
Прочий совокупный доход	279 247	(54 435)	224 812	2 291 640	(449 848)	1 841 792

АО ЮниКредит Банк

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

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие счета	9 292 161	7 316 851
Срочные депозиты и кредиты	57 281 420	58 494 241
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 10)	631 745	917 972
Субординированный заем	-	29 780 408
Средства кредитных организаций	67 205 326	96 509 472

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 631 745 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 302 919 тыс. руб.) обеспечены облигациями справедливой стоимостью 673 291 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 336 421 тыс. руб.), приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие счета	276 824 568	215 990 365
Срочные депозиты	780 749 362	644 239 121
Соглашения РЕПО с клиентами	-	9 857
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 386 039	1 387 304
Средства клиентов	1 058 959 969	861 626 647

По состоянию на 30 июня 2020 года около 41% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2019 года: 34%).

АО ЮниКредит Банк

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

15. Средства клиентов (продолжение)

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	112 391 022	84 173 774
Срочные депозиты	628 194 358	454 966 587
Соглашения РЕПО с клиентами	-	9 857
Итого средства корпоративных клиентов	740 585 380	539 150 218
Розничные клиенты		
Текущие счета	164 433 546	131 816 591
Срочные депозиты	152 555 004	189 272 534
Итого средства розничных клиентов	316 988 550	321 089 125
Средства клиентов	1 057 573 930	860 239 343
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 386 039	1 387 304
Итого средства клиентов	1 058 959 969	861 626 647

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 140 026 924 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 167 534 866 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. По состоянию на 30 июня 2020 года оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 12 528 080 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 21 737 668 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

АО ЮниКредит Банк

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

15. Средства клиентов (продолжение)

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Энергетика	276 362 829	148 400 758
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	105 891 978	45 832 153
Торговля	93 254 920	102 627 855
Машиностроение	71 859 363	58 589 867
Телекоммуникации	44 919 792	30 858 971
Прочее производство	38 284 854	26 920 194
Химическая промышленность	29 199 585	19 316 315
Недвижимость и строительство	26 618 048	38 968 514
Транспорт	25 736 413	16 989 716
Российские органы власти	20 635 231	49 322 772
Финансы	17 840 014	15 753 466
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	6 785 300	3 975 246
Деревообрабатывающая промышленность	3 501 262	3 361 377
Прочее	39 260 536	38 059 089
Итого средства юридических лиц	800 150 125	598 976 293
Итого средства физических лиц	257 423 805	261 263 050
Средства клиентов	1 057 573 930	860 239 343

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	359 693 570	376 971 129
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	296 478 596	241 762 866
Выданные гарантии	144 438 521	151 284 851
Аккредитивы	46 654 957	51 852 069
Прочие обязательства	7 495 251	-
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	854 760 895	821 870 915
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(2 700 493)	(2 493 278)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37	(1 317 083)	(1 379 882)
Итого условных обязательств кредитного характера	850 743 319	817 997 755

АО ЮниКредит Банк

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

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	2 015 292	396 149	170 459	2 581 900	2 605 081	103 704	54 490	2 763 275
Создание/(восстановление) резерва	142 096	99 789	(123 292)	118 593	(346 587)	270 276	59 729	(16 582)
Резерв под обесценение на конец периода	2 157 388	495 938	47 167	2 700 493	2 258 494	373 980	114 219	2 746 693

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	2 200 727	110 850	181 701	2 493 278	3 102 125	121 818	41 023	3 264 966
(Восстановление)/создание резерва	(43 339)	385 088	(134 534)	207 215	(843 631)	252 162	73 196	(518 273)
Резерв под обесценение на конец периода	2 157 388	495 938	47 167	2 700 493	2 258 494	373 980	114 219	2 746 693

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 (не аудировано)	2019 (не аудировано)	2020 (не аудировано)	2019 (не аудировано)
Резерв на начало периода	1 252 657	232 643	1 379 882	267 410
Создание/(восстановление) резерва		64 426	(62 799)	51 700
Резерв на конец периода	1 317 083	319 110	1 317 083	319 110

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	706 394 386	58 317 458	73 005	764 784 849
Резерв под обесценение	(2 157 388)	(495 938)	(47 167)	(2 700 493)
Итого условных обязательств кредитного характера	704 236 998	57 821 520	25 838	762 084 356

АО ЮниКредит Банк

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

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Выданные коммерческие гарантии без признаков обесценения	Выданные коммерческие гарантии с признаками обесценения	Итого выданные коммерческие гарантии
Условные обязательства в виде выданных коммерческих гарантий до вычета резерва под обесценение	89 160 256	815 790	89 976 046
Резерв под обесценение	(589 323)	(727 760)	(1 317 083)
Итого условных обязательств в виде выданных коммерческих гарантий	88 570 933	88 030	88 658 963

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

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

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

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

17. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,5% является одной из причин снижения чистого процентного дохода в первом полугодии 2020 года по отношению к первому полугодю 2019 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

АО ЮниКредит Банк

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

17. Операционная среда (продолжение)

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

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

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

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

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

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(14 927)	33 078	20 120	22 333
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	315 922	(1 135 292)	(16 173)	(1 786 188)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	300 995	(1 102 214)	3 947	(1 763 855)

АО ЮниКредит Банк

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	976 172	1 093 380	-	2 069 552
Производные финансовые активы	-	28 207 029	-	28 207 029
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	21 909 616	-	21 909 616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	22 381 105	24 760 138	-	47 141 243
Итого	23 357 277	75 970 163	-	99 327 440
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	28 943 049	-	28 943 049
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	36 250 687	-	36 250 687
Итого	-	65 193 736	-	65 193 736
31 декабря 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	23 884 409	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	9 873 372	-	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	30 152 229	108 051 056	-	138 203 285
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	678 732	-	-	678 732
Итого	30 830 961	141 808 837	-	172 639 798
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	20 957 225	-	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	15 377 471	-	15 377 471
Итого	-	36 334 696	-	36 334 696

АО ЮниКредит Банк

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе торговых ценных бумаг не производилось (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: реклассификация из второго уровня в первый уровень на сумму 146 757 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями для 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.

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства в кредитных организациях	492 447 431	494 208 135	245 812 527	246 692 408
Кредиты, предоставленные клиентам	728 404 890	746 216 896	733 770 527	734 299 930
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 320 599	30 804 450	-	-
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	67 205 326	67 936 273	96 509 472	97 279 889
Средства клиентов	1 058 959 969	1 078 996 029	861 626 647	872 989 818

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	494 208 135	494 208 135
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	746 216 896	746 216 896
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 759 250	25 045 200	-	30 804 450
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	67 936 273	67 936 273
Средства клиентов	-	-	1 078 996 029	1 078 996 029

АО ЮниКредит Банк

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

20. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 30 июня 2020 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

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

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	-		649 707	6,5%
- в евро	376 596	0,0%	460 795	0,0%
- в долларах США	190 381 352	0,3%	95 838 180	2,3%
Производные финансовые активы	11 656 830		10 504 983	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	19 688 643		9 222 110	
Прочие активы	150 874		103 486	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	1 712 681	0,0%	129 183	0,0%
- в евро	470 638	1,8%	448 711	1,8%
- в долларах США	505 620	3,5%	30 327 115	11,8%
Производные финансовые обязательства	21 274 859		11 094 170	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	25 830 282		10 896 528	
Прочие обязательства	394 641		563 430	
Условные обязательства и гарантии выданные	13 204 158		10 885 422	
Условные обязательства и гарантии полученные	12 796 425		10 972 433	

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

АО ЮниКредит Банк

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

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	4 277 789	6 907 814	8 931 111	13 751 874
Процентные и аналогичные расходы	(2 884 929)	(4 049 921)	(6 772 927)	(8 137 384)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 751	1 536	4 878	13 236
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13 465)	(49 303)	(23 541)	(100 018)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	13 487 239	6 943 393	(16 411 205)	18 751 709
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(4 104 356)	158 758	(1 742 757)	(583 710)
Расходы на персонал	(9 161)	(8 965)	(10 934)	(14 583)
Прочие административные расходы	(29 301)	(12 992)	(49 392)	(33 530)

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	7 906 826	5,0%	649 714	6,5%
- в евро	28 437 923	0,0%	11 665 800	0,0%
- в долларах США	4 713 942	0,0%	2 341 480	0,0%
- в других валютах	111 429	0,0%	153 918	0,0%
Производные финансовые активы	49 239		1 518 492	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 514 658		651 020	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	188 121	8,4%	705 797	5,8%
Нематериальные активы	17 371		125 428	
Прочие активы	178 868		165 993	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	3 896 946	0,7%	4 307 486	3,5%
- в евро	3 378 615	2,2%	3 397 399	2,1%
- в долларах США	955 288	2,5%	1 699 138	3,0%
Производные финансовые обязательства	2 352 892		3 007 703	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 972 604		1 606 352	
Средства клиентов				
- в российских рублях	243 188	3,9%	695 312	4,0%
Прочие обязательства	386 665		279 833	
Условные обязательства и гарантии выданные	27 493 953		28 581 450	
Условные обязательства и гарантии полученные	18 359 941		16 090 783	

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

АО ЮниКредит Банк

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

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	(54 427)	(15 986)	(31 180)	92 360
Процентные и аналогичные расходы	(251 300)	(234 498)	(505 018)	(699 896)
Доходы по услугам и комиссии полученные	235 787	27 023	256 061	52 682
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(23 376)	(23 290)	(45 930)	(45 456)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	4 354 669	2 189 322	(965 662)	652 936
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	147 801	243 229	(50 492)	605 336
Прочие доходы	121	124	242	247
Расходы на персонал	(2 500)	(1 613)	(3 700)	(3 296)
Прочие административные расходы	(72 397)	(65 323)	(144 896)	(131 692)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	8 867 496	8,5%	11 251 984	8,2%
Производные финансовые активы	-		58 196	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	32 645	0,0%	12 996	0,0%
- в евро	16 634	0,0%	4 777	0,0%
- в долларах США	9 856	0,0%	1 843	0,0%
Производные финансовые обязательства	684 831		341 546	
Инвестиции в ассоциированную компанию	8 938 678		8 202 044	
Условные обязательства и гарантии выданные	182 235		177 735	

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)	2019 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	425 646	583 092	851 626	1 176 394
Процентные и аналогичные расходы	(215 741)	(229 267)	(429 703)	(395 397)
Доходы по услугам и комиссии полученные	138	(6 649)	138	11 965
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(8 720)	(62 398)	(401 451)	(651 159)
Доля в прибыли ассоциированной компании	461 147	358 583	729 570	589 133

АО ЮниКредит Банк

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

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Средства клиентов	487 507	464 854
Начисленные обязательства по вознаграждению	265 482	296 161
Прочие обязательства	71 725	90 142

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Процентные расходы	(5 251)	(8 862)
Расходы на персонал, включая:	(164 774)	(123 820)
краткосрочные вознаграждения	(105 515)	(113 374)
долгосрочные вознаграждения	(56 813)	(7 558)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(2 446)	(2 888)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	29 780 408	33 517 157
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	-	(87 832)
Величина влияния изменений валютного курса	7 601 151	(3 075 356)
Погашение субординированного долга	(37 381 559)	-
Субординированные займы на конец периода	-	30 353 969