

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за три месяца,
закончившихся 31 марта 2021 года
(не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА	1
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

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

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА:

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

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	9
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Операционные сегменты	13
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	27
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28
12. Инвестиции в ассоциированную компанию	28
13. Налогообложение	30
14. Средства кредитных организаций	30
15. Средства клиентов	31
16. Условные обязательства	33
17. Операционная среда	37
18. Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	38
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
20. Информация о связанных сторонах	41
21. События после отчетной даты	46

АО ЮниКредит Банк

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2021 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность») в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»).

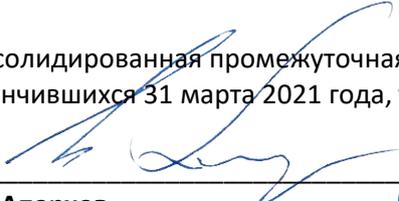
При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, утверждена Правлением АО ЮниКредит Банка 30 апреля 2021 года.


В.В. Апархов
И.о. Председателя Правления




Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2021 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

6 мая 2021 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	30 539 107	28 949 714
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		2 114 400	1 082 892
Производные финансовые активы	8	33 886 541	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	13 398 744	18 583 515
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		6 668 112	10 214 637
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Долговые ценные бумаги	11	68 503 220	67 986 636
- Средства в кредитных организациях	7	328 040 245	380 383 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	702 148 855	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		39 362 754	46 876 408
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	10 155 356	9 669 851
Основные средства		11 978 541	12 255 064
Нематериальные активы		7 607 264	7 647 521
Требования по отложенному налогу на прибыль		4 883 479	3 805 548
Требования по текущему налогу на прибыль		64 965	672 017
Прочие активы		8 624 028	8 162 123
ИТОГО АКТИВЫ		1 267 975 611	1 281 931 644
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	14	22 910 058	29 103 365
Средства клиентов	15	948 651 490	945 130 002
Производные финансовые обязательства	8	34 180 127	39 932 210
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	24 150 008	30 177 965
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования		4 840 217	6 446 605
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	12 621
Прочие обязательства		17 483 196	16 609 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 052 215 096	1 067 412 660
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(105 884)	251 015
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(234 934)	1 674 972
Влияние пересчета валют		128 454	(4 822)
Резерв по переоценке основных средств		4 194 630	4 231 960
Нераспределенная прибыль		169 553 162	166 140 772
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		215 760 515	214 518 984
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 267 975 611	1 281 931 644

В.В. Апархов

И.о. Председателя Правления

30 апреля 2021 года
г. Москва



Г.Е. Чернышева

Главный бухгалтер

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта	
		2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы		19 790 094	25 348 191
Процентные и аналогичные расходы		(9 747 721)	(15 614 426)
Чистый процентный доход		10 042 373	9 733 765
Доходы по услугам и комиссии полученные		1 891 408	2 705 736
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(522 898)	(664 462)
Чистый доход по услугам и комиссии		1 368 510	2 041 274
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	18	(810 430)	(297 048)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(126 380)	34 321
Прибыль от выбытия:			
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 242	182 466
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		451 389	2 070 109
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		10 928 704	13 764 887
(Резерв)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки:			
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 033)	(31 956)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,9,11	(1 756 000)	(3 558 300)
- прочих финансовых операций	16	(11 417)	38 603
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		9 147 254	10 213 234
Расходы на персонал		(2 696 348)	(2 664 699)
Прочие административные расходы		(1 739 621)	(1 778 162)
Амортизация основных средств		(259 682)	(270 680)
Амортизация активов в форме прав пользования		(119 150)	(134 329)
Восстановление обесценения/(обесценение) основных средств		3 359	(11 722)
Амортизация нематериальных активов		(457 653)	(454 477)
(Создание)/восстановление прочих резервов		(17 725)	78 544
Чистые прочие операционные расходы		(32 122)	(65 385)
Операционные расходы		(5 318 942)	(5 300 910)
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	354 560	268 423
Прибыль от выбытия основных средств		3 134	1 026
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4 186 006	5 181 773
Расход по налогу на прибыль	13	(810 946)	(1 023 652)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		3 375 060	4 158 121
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
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		(358 872)	623 589
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение периода		1 973	1 692
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости		(1 108 802)	(367 235)
- реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		(798 773)	(1 137 056)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании:			
- резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(2 331)	3 696
- влияние пересчета валют		133 276	106 892
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль	13	(2 133 529)	(768 422)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		1 241 531	3 389 699

В.В. Апархов
И.о. Председателя Правления

30 апреля 2021 года
г. Москва



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Влияние пересчета валют	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
					Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
1 января 2020 года	41 787 806	437 281	(381 731)	1 977 526	23 200	(71 830)	4 294 938	165 161 425	213 228 615	
Итого совокупный доход										
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	4 158 121	4 158 121	
Прочий совокупный доход										
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	625 281	-	-	-	-	-	625 281	
Изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	(1 504 291)	3 696	-	-	-	(1 500 595)	
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	-	106 892	-	-	106 892	
Итого прочий совокупный доход/(убыток) (не аудировано)	-	-	625 281	(1 504 291)	3 696	106 892	-	-	(768 422)	
Итого совокупный доход/(убыток) за период (не аудировано)	-	-	625 281	(1 504 291)	3 696	106 892	-	4 158 121	3 389 699	
Амортизация резерва переоценки основных средств (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(36 770)	36 770	-	
31 марта 2020 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	243 550	473 235	26 896	35 062	4 258 168	169 356 316	216 618 314	

В.В. Апархов
И.о. Председателя Правления

30 апреля 2021 года
г. Москва



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
					Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Влияние пересчета валют			
1 января 2021 года	41 787 806	437 281	251 015	1 643 275	31 697	(4 822)	4 231 960	166 140 772	214 518 984
Итого совокупный доход									
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	3 375 060	3 375 060
Прочий совокупный доход									
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	(356 899)	-	-	-	-	-	(356 899)
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)	-	-	-	(1 907 575)	(2 331)	-	-	-	(1 909 906)
Влияние пересчета валют (не аудировано)	-	-	-	-	-	133 276	-	-	133 276
Итого прочий совокупный (убыток)/доход (не аудировано)	-	-	(356 899)	(1 907 575)	(2 331)	133 276	-	-	(2 133 529)
Итого совокупный (убыток)/доход за период (не аудировано)	-	-	(356 899)	(1 907 575)	(2 331)	133 276	-	3 375 060	1 241 531
Амортизация резерва переоценки основных средств (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(37 330)	37 330	-
31 марта 2021 года (не аудировано)	41 787 806	437 281	(105 884)	(264 300)	29 366	128 454	4 194 630	169 553 162	215 760 515

В.В. Апархов
И.о. Председателя Правления

30 апреля 2021 года
г. Москва



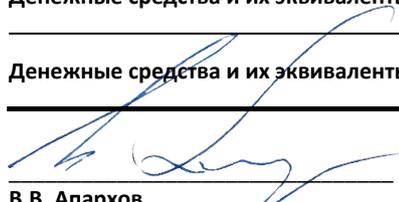
Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (в тысячах российских рублей)

Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
до изменения операционных активов и обязательств	8 929 467	11 020 780
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		
до налога на прибыль	(2 645 870)	20 268 723
Налог на прибыль уплаченный	(728 327)	(1 916 009)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(3 374 197)	18 352 714
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 438 338)	(78 780 217)
Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 033 491	117 849 915
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(23 059 671)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	11 790	1 999
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(544 299)	(453 515)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	5 062 644	15 558 511
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение субординированного займа	20	-
Денежный отток по обязательствам по аренде	(93 070)	(37 381 559)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(93 070)	(37 537 103)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(5 984)	7 288 827
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1 589 393	3 662 949
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	5	28 949 714
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	5	30 539 107


В.В. Апархов
И.о. Председателя Правления

30 апреля 2021 года
г. Москва




Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

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

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

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

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

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

2. Принципы подготовки отчетности

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

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

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

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

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

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Руб./Долл. США	75,7023	73,8757
Руб./Евро	88,8821	90,6824

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

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2021 года:

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

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

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

4. Операционные сегменты

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

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

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

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

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

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:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Активы		
КИБ	1 027 535 274	1 038 155 125
Розничное банковское обслуживание	139 913 265	142 833 935
Лизинг	35 884 322	35 507 258
Прочая деятельность	64 642 750	65 435 326
Итого активы	1 267 975 611	1 281 931 644
Обязательства		
КИБ	707 203 606	716 308 604
Розничное банковское обслуживание	331 564 323	339 109 196
Лизинг	2 236 564	2 153 258
Прочая деятельность	11 210 603	9 841 602
Итого обязательства	1 052 215 096	1 067 412 660

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	6 701 864	2 911 698	450 046	(21 235)	10 042 373
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 506 390)	254 237	-	1 252 153	-
Чистый процентный доход	5 195 474	3 165 935	450 046	1 230 918	10 042 373
Чистый доход/(расход) по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами	890 172	478 175	(1 065)	1 228	1 368 510
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	(901 970)	205 469	725	(114 654)	(810 430)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(126 380)	(126 380)
Прибыль от выбытия финансовых активов	452 235	2 396	-	-	454 631
Операционные доходы	5 635 911	3 851 975	449 706	991 112	10 928 704
(Резерв)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(1 371 212)	(460 474)	50 236	-	(1 781 450)
Чистые доходы от финансовой деятельности	4 264 699	3 391 501	499 942	991 112	9 147 254
Операционные расходы, включая:	(1 907 449)	(3 645 181)	(127 887)	361 575	(5 318 942)
- амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(263 005)	(572 053)	(1 427)	-	(836 485)
- восстановление обесценения основных средств	-	3 359	-	-	3 359
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	3 134	3 134
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	354 560	354 560
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 357 250	(253 680)	372 055	1 710 381	4 186 006
Расход по налогу на прибыль					(810 946)
Прибыль за период					3 375 060
Резерв по хеджированию денежных потоков					(356 899)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(1 909 906)
Влияние пересчета валют					133 276
Итого совокупный доход					1 241 531

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано):

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	6 773 940	3 327 537	481 009	(848 721)	9 733 765
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 697 299)	(215 935)	-	1 913 234	-
Чистый процентный доход	5 076 641	3 111 602	481 009	1 064 513	9 733 765
Чистый доход по услугам и комиссии от операций с внешними контрагентами (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних клиентов	835 917	1 201 689	3 668	-	2 041 274
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(331 302)	251 793	(1 189)	(216 350)	(297 048)
Прибыль от выбытия финансовых активов	-	-	-	34 321	34 321
Прибыль от выбытия финансовых активов	2 224 564	28 011	-	-	2 252 575
Операционные доходы	7 805 820	4 593 095	483 488	882 484	13 764 887
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(1 734 179)	(1 624 247)	(193 227)	-	(3 551 653)
Чистые доходы от финансовой деятельности	6 071 641	2 968 848	290 261	882 484	10 213 234
Операционные расходы, включая: - амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(1 676 784)	(3 009 197)	(145 041)	(469 888)	(5 300 910)
- обесценение основных средств	(250 431)	(607 601)	(1 454)	-	(859 486)
Прибыль от выбытия основных средств	-	(11 722)	-	-	(11 722)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	1 026	1 026
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	268 423	268 423
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	4 394 857	(40 349)	145 220	682 045	5 181 773
Расход по налогу на прибыль					(1 023 652)
Прибыль за период					4 158 121
Резерв по хеджированию денежных потоков					625 281
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(1 500 595)
Влияние пересчета валют					106 892
Итого совокупный доход					3 389 699

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	13 068 728	14 704 211
Текущие счета в ЦБ РФ	17 470 379	14 245 503
Денежные средства и их эквиваленты	30 539 107	28 949 714

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Деноминированные в рублях Государственные облигации РФ	2 114 400	1 082 892
Торговые ценные бумаги	2 114 400	1 082 892

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета в кредитных организациях	75 343 959	75 968 665
Срочные депозиты	89 342 537	59 436 252
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	151 619 713	232 800 157
Обязательный резерв в ЦБ РФ	11 938 707	12 351 304
Средства в кредитных организациях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	328 244 916	380 556 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(204 671)	(172 896)
Средства в кредитных организациях	328 040 245	380 383 482

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.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	158 455	14 441	172 896	206 678	-	206 678
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	14 441	(14 441)	-	-	-	-
Создание резерва за период	33 201	-	33 201	28 803	20 838	49 641
Величина влияния изменений валютного курса	(1 426)	-	(1 426)	13 455	472	13 927
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	204 671	-	204 671	248 936	21 310	270 246

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	328 244 916	-	328 244 916	379 084 348	1 472 030	380 556 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(204 671)	-	(204 671)	(158 455)	(14 441)	(172 896)
Средства в кредитных организациях	328 040 245	-	328 040 245	378 925 893	1 457 589	380 383 482

По состоянию на 31 марта 2021 года совокупные остатки двух контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2021 года совокупная сумма указанных средств составляла 251 761 284 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: совокупные остатки трёх контрагентов в размере 292 497 714 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2021 года по указанным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 145 398 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 97 177 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, корпоративные и банковские облигации общей справедливой стоимостью 165 348 987 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 251 237 782 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены облигации в сумме 20 080 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 728 806 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 14). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2021 года 87% (31 декабря 2020 года: 86%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 марта 2021 года в составе средств кредитных организаций не имеется срочных депозитов, размещенных в ЦБ РФ (31 декабря 2020 года: 2 000 000 тыс. руб., резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 750 тыс. руб.).

8. Производные финансовые инструменты

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

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

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	332 202 706	21 571 251	(21 524 919)	322 101 001	22 686 500	(23 824 408)
Процентные свопы и опционы	380 334 930	8 459 445	(8 591 225)	430 173 912	12 024 043	(11 393 217)
Валютные форварды, опционы и свопы	170 482 670	3 855 845	(4 063 983)	256 814 962	4 895 759	(4 714 585)
Итого производные финансовые активы/(обязательства)		33 886 541	(34 180 127)		39 606 302	(39 932 210)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(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.

	31 марта 2021 года (не аудировано)			31 декабря 2020 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	300 686 778	4 885 128	(4 737 169)	267 314 196	6 881 015	(6 226 165)
Валютно-процентные свопы	72 532 052	569 691	(5 657 630)	88 695 152	1 230 983	(7 468 346)
Итого хеджирование денежных потоков		5 454 819	(10 394 799)		8 111 998	(13 694 511)
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	734 962 128	7 943 925	(13 755 209)	755 477 864	10 471 517	(16 483 454)
Итого хеджирование справедливой стоимости		7 943 925	(13 755 209)		10 471 517	(16 483 454)
Итого производные финансовые активы/(обязательства) для целей хеджирования		13 398 744	(24 150 008)		18 583 515	(30 177 965)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты	551 977 543	499 985 082
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	160 685 192	162 960 416
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	33 223 104	32 875 918
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	10 208 286	2 629 473
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	756 094 125	698 450 889
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 945 270)	(52 414 955)
Кредиты, предоставленные клиентам	702 148 855	646 035 934

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	52 414 955	44 120 032
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 712 326	3 498 072
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(37 452)	(1 326 440)
Кредиты, списанные в течение периода	(569 977)	(218 849)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	319 531	478 958
Величина влияния изменений валютного курса	105 887	2 187 783
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	53 945 270	48 739 556

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	5 604 317	9 675 184	37 135 454	52 414 955
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	306 145	(306 145)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(144 535)	210 682	(66 147)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 076 187)	1 076 187	-
Создание/(восстановление) резерва за период	108 441	(19 895)	1 623 780	1 712 326
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(37 452)	(37 452)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(569 977)	(569 977)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	319 531	319 531
Величина влияния изменений валютного курса	5 860	48 391	51 636	105 887
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 880 228	8 532 030	39 533 012	53 945 270

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	267 808	(267 808)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(232 466)	232 466	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(25 611)	25 611	-
Создание резерва за период	1 162 769	852 017	1 483 286	3 498 072
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(1 326 440)	(1 326 440)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(218 849)	(218 849)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	478 958	478 958
Величина влияния изменений валютного курса	386 661	29 030	1 772 092	2 187 783
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	7 928 780	4 109 115	36 701 661	48 739 556

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям, в течение периода, закончившегося 31 марта 2021 года:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	583 238 462	68 117 321	47 095 106	698 450 889
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	134 701 927	-	-	134 701 927
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	7 911 385	(7 911 385)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(6 049 027)	6 137 543	(88 516)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(2 969 157)	2 969 157	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(67 357 750)	(9 046 526)	(2 188 462)	(78 592 738)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(82 536)	(82 536)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(569 977)	(569 977)
Величина влияния изменений валютного курса	1 853 685	285 506	47 369	2 186 560
Валовая балансовая стоимость на конец периода	654 298 682	54 613 302	47 182 141	756 094 125

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям, в течение периода, закончившегося 31 марта 2020 года:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 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	168 276 258	-	-	168 276 258
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	2 478 255	(2 478 255)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(35 895 079)	35 895 079	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(3 077 502)	3 077 502	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(115 178 766)	(7 830 367)	(1 150 059)	(124 159 192)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	-	-	(1 601 363)	(1 601 363)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(218 849)	(218 849)
Величина влияния изменений валютного курса	52 970 573	34 530	2 274 620	55 279 723
Валовая балансовая стоимость на конец периода	789 293 085	40 325 448	45 848 603	875 467 136

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.

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 марта 2021 года (не аудировано):

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты после вычета резерва под ОКУ
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	532 633 969	(15 154 049)	517 479 920
- просроченные на срок не более 31 дня	4 246	(3 864)	382
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 685 377	(2 447 051)	238 326
- просроченные на срок свыше 180 дней	16 653 951	(14 384 192)	2 269 759
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	551 977 543	(31 989 156)	519 988 387
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	141 952 163	(5 582 527)	136 369 636
- просроченные на срок не более 31 дня	2 141 469	(876 081)	1 265 388
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 246 606	(755 318)	491 288
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 306 453	(1 001 993)	304 460
- просроченные на срок свыше 180 дней	14 038 501	(12 556 242)	1 482 259
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	160 685 192	(20 772 161)	139 913 031
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	32 267 358	(846 946)	31 420 412
- просроченная на срок не более 31 дня	427 038	(41 074)	385 964
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	271 271	(65 770)	205 501
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	122 240	(108 011)	14 229
- просроченная на срок свыше 180 дней	135 197	(78 759)	56 438
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	33 223 104	(1 140 560)	32 082 544
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	10 208 286	(43 393)	10 164 893
Итого кредиты, предоставленные клиентам	756 094 125	(53 945 270)	702 148 855

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 марта 2021 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	495 868 175	27 131 072	28 978 296	551 977 543
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 071 686)	(3 889 158)	(24 028 312)	(31 989 156)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	491 796 489	23 241 914	4 949 984	519 988 387
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	118 610 866	24 769 569	17 304 757	160 685 192
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 448 328)	(4 329 826)	(14 994 007)	(20 772 161)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	117 162 538	20 439 743	2 310 750	139 913 031
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 611 355	2 712 661	899 088	33 223 104
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(316 821)	(313 046)	(510 693)	(1 140 560)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 294 534	2 399 615	388 395	32 082 544
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 208 286	-	-	10 208 286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43 393)	-	-	(43 393)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 164 893	-	-	10 164 893
Итого кредиты, предоставленные клиентам	648 418 454	46 081 272	7 649 129	702 148 855

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным соглашениям были предоставлены государственные облигации РФ, банковские и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 12 015 137 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 806 062 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 226 553 213 тыс. руб. или 30% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 201 968 446 тыс. руб. или 29%). По данным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 516 663 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 372 857 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2021 года в портфеле Группы присутствовали пять заемщиков/групп заемщиков, сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2020 года: пять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 31 марта 2021 года совокупная сумма кредитов указанных заемщиков составила 153 696 972 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 141 151 093 тыс. руб.). По состоянию на 31 марта 2021 года по указанным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 348 135 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 272 429 тыс. руб.).

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

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	28 558 631	34 394 361
Корпоративные и банковские облигации	10 680 431	12 358 355
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 239 062	46 752 716
Инвестиции в долевые инструменты		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	123 692	123 692
Итого инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 362 754	46 876 408

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года долговые и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 56 611 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 59 814 тыс. руб.).

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

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	68 581 525	68 054 468
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(78 305)	(67 832)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 503 220	67 986 636

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

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(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 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Активы	116 449 201	105 261 280
Обязательства	91 678 899	81 704 743
Собственный капитал	24 770 302	23 556 537
Чистая прибыль	886 401	3 480 755

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Чистые активы БАРН Б.В.	24 770 302	23 556 537
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	9 908 121	9 422 616
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	10 155 356	9 669 851

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

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2020 года	8 202 044
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	268 423
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании после приобретения	110 588
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 марта 2020 года (не аудировано)	8 581 055
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2021 года	9 669 851
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения	354 560
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	130 945
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 марта 2021 года (не аудировано)	10 155 356

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1 322 758	4 240 787
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(511 812)	(3 217 135)
Расход по налогу на прибыль	810 946	1 023 652

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(446 124)	89 225	(356 899)	781 601	(156 320)	625 281
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 386 799)	476 893	(1 909 906)	(1 876 668)	376 073	(1 500 595)
Влияние пересчета валют	133 276	-	133 276	106 892	-	106 892
Прочий совокупный доход	(2 699 647)	566 118	(2 133 529)	(988 175)	219 753	(768 422)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета	8 516 048	11 781 431
Срочные депозиты и кредиты	14 375 375	15 657 080
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 7)	18 635	1 664 854
Средства кредитных организаций	22 910 058	29 103 365

По состоянию на 31 марта 2021 года 77% (31 декабря 2020 года: 76%) от общей суммы средств кредитных организаций приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года совокупные средства ни одного контрагента/групп контрагентов по отдельности не превысили 10% капитала Группы.

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2021 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 18 635 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 664 854 тыс. руб.) обеспечены государственными облигациями РФ, приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями, справедливой стоимостью 20 080 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 728 806 тыс. руб.) (см. Примечание 7).

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета	325 969 048	321 343 242
Срочные депозиты	621 548 532	622 615 443
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 133 910	1 171 317
Средства клиентов	948 651 490	945 130 002

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

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	125 379 930	120 161 550
Срочные депозиты	490 709 782	484 824 203
Итого средства корпоративных клиентов	616 089 712	604 985 753
Розничные клиенты		
Текущие счета	200 589 118	201 181 692
Срочные депозиты	130 838 750	137 791 240
Итого средства розничных клиентов	331 427 868	338 972 932
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 133 910	1 171 317
Средства клиентов	948 651 490	945 130 002

15. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 117 371 648 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 122 651 211 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. По состоянию на 31 марта 2021 года оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 13 467 102 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 15 140 029 тыс. руб.) представлена депозитами предприятий малого и среднего бизнеса.

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Энергетика	181 108 531	143 024 133
Торговля	122 884 329	143 535 287
Телекоммуникации	52 762 662	39 870 531
Недвижимость и строительство	45 587 091	46 136 200
Химическая промышленность	42 587 346	34 089 043
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	41 792 533	82 811 259
Прочее производство	38 733 947	45 910 332
Машиностроение	37 998 254	46 338 505
Российские органы власти	25 162 504	94 593
Финансы	18 648 038	17 225 124
Транспорт	17 617 937	16 076 009
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	12 091 178	11 323 104
Деревообрабатывающая промышленность	3 312 339	8 998 292
Прочее	48 403 519	44 566 774
Итого средства юридических лиц	688 690 208	679 999 186
Итого средства физических лиц	258 827 372	263 959 499
Средства клиентов	947 517 580	943 958 685

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов	364 992 753	407 463 107
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	309 693 980	312 940 662
Выданные гарантии	161 987 753	159 734 098
Аккредитивы	44 966 947	47 894 648
Прочие условные обязательства	839 132	-
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение	882 480 565	928 032 515
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 043 639)	(3 124 475)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37	(1 488 830)	(1 396 577)
Итого условных обязательств кредитного характера	877 948 096	923 511 463

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	792 445	288 342	232 895	1 313 682	612 400	10 423	49 668	672 491
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	10 641	(10 641)	-	-	62	(62)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(39 624)	39 624	-	-	(107 939)	107 939	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 618)	1 618	-	-	(51)	51	-
Создание/(восстановление) резерва за период	25 318	(69 061)	44 757	1 014	225 269	78 133	(30 018)	273 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	788 780	246 646	279 270	1 314 696	729 792	196 382	19 701	945 875

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 416 822	287 709	106 262	1 810 793	1 588 327	100 427	132 033	1 820 787
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	17 459	(17 459)	-	-	7 884	(7 884)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(64 762)	66 672	(1 910)	-	(67 425)	68 621	(1 196)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/создание резерва за период	-	(8 944)	8 944	-	-	(4 190)	4 190	-
	(73 284)	6 166	(14 732)	(81 850)	(243 286)	42 793	15 731	(184 762)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 296 235	334 144	98 564	1 728 943	1 285 500	199 767	150 758	1 636 025

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	99 667 578	8 015 006	517 073	108 199 657	101 278 667	263 350	100 042	101 642 059
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	25 894 194	-	-	25 894 194	32 282 452	-	-	32 282 452
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	376 796	(376 796)	-	-	2 274	(2 274)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(461 048)	461 048	-	-	(6 012 175)	6 012 175	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(2 022)	2 022	-	-	(20 000)	20 000	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(25 721 279)	(782 342)	(104 503)	(26 608 124)	(32 207 746)	(1 412 326)	(75 614)	(33 695 686)
Величина влияния изменений валютного курса	(361 912)	(85 022)	6 098	(440 836)	11 773 572	775 112	-	12 548 684
Валовая балансовая стоимость на конец периода	99 394 329	7 229 872	420 690	107 044 891	107 117 044	5 616 037	44 428	112 777 509

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)				Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	695 974 213	24 236 536	193 037	720 403 786	606 346 431	12 171 479	216 084	618 733 994
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	103 708 267	-	-	103 708 267	104 599 125	-	-	104 599 125
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	5 480 343	(5 480 343)	-	-	55 875	(55 875)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(11 434 713)	11 436 652	(1 939)	-	(53 882 536)	53 883 895	(1 359)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(49 089)	49 089	-	-	(45 353)	45 353	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(142 617 036)	(3 777 382)	(112 228)	(146 506 646)	(99 446 146)	(6 761 079)	(39 117)	(106 246 342)
Величина влияния изменений валютного курса	(2 031 833)	(47 515)	(188)	(2 079 536)	46 107 428	1 561 597	-	47 669 025
Валовая балансовая стоимость на конец периода	649 079 241	26 318 859	127 771	675 525 871	603 780 177	60 754 664	220 961	664 755 802

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	1 396 577	1 379 882
Создание/(восстановление) резерва	92 253	(127 225)
Резерв под обесценение на конец периода	1 488 830	1 252 657

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 марта 2021 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	748 473 570	33 548 731	548 461	782 570 762
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 085 015)	(580 790)	(377 834)	(3 043 639)
Итого условных обязательств кредитного характера	746 388 555	32 967 941	170 627	779 527 123

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

16. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 марта 2021 года (не аудировано):

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	98 874 141	1 035 662	99 909 803
Резерв под обесценение	(529 783)	(959 047)	(1 488 830)
Итого условных обязательств кредитного характера	98 344 358	76 615	98 420 973

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

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

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

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

17. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2020 году мировые цены на нефть резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,5% является одной из причин снижения чистого процентного дохода как в 2021, так и в 2020 году.

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

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

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

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

17. Операционная среда (продолжение)

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

Группой было произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели Группы как в 2020, так и в 2021 году, которые учитывали возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. Группой предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

В первом квартале 2021 года выполнялось стресс-тестирование по стресс-сценарию и начальной точке, соответствующей началу 2021 года. В части валютного курса тестировалась дальнейшая девальвация рубля к доллару США и евро, а также рассматривались сценарии увеличения уровня дефолта кредитного портфеля. Результаты стресс-тестов подтверждают стабильное финансовое положение Группы.

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

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

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(54 257)	35 047
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами и сделками «спот»	288 522	(6 565 464)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(1 044 695)	6 233 369
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(810 430)	(297 048)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	2 114 400	-	-	2 114 400
Производные финансовые активы	-	33 886 541	-	33 886 541
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	13 398 744	-	13 398 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	28 558 631	10 680 431	-	39 239 062
Итого	30 673 031	57 965 716	-	88 638 747
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	34 180 127	-	34 180 127
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	24 150 008	-	24 150 008
Итого	-	58 330 135	-	58 330 135

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе торговых ценных бумаг не производилось.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось.

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

	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги	68 503 220	65 500 725	67 986 636	68 007 750
- Средства в кредитных организациях	328 040 245	328 545 657	380 383 482	382 992 187
- Кредиты, предоставленные клиентам	702 148 855	712 519 216	646 035 934	664 533 755
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	22 910 058	23 105 398	29 103 365	29 342 712
Средства клиентов	948 651 490	950 203 788	945 130 002	948 204 657

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2021 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги	55 661 625	9 839 100	-	65 500 725
- Средства в кредитных организациях	-	-	328 545 657	328 545 657
- Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	712 519 216	712 519 216
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	23 105 398	23 105 398
Средства клиентов	-	-	950 203 788	950 203 788

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

20. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 31 марта 2021 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

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

АО ЮниКредит Банк

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	199 767	4,5	799 215	4,8
- в евро	163 161	0,0	741 212	0,0
- в долларах США	92 388 124	0,1	43 723 320	0,8
Производные финансовые активы	8 874 095		11 256 449	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	11 581 257		16 414 444	
Прочие активы	119 136		111 514	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	846 506	0,0	515 610	0,0
- в евро	357 274	1,8	434 893	1,8
- в долларах США	153 634	3,0	163 503	3,1
Производные финансовые обязательства	27 644 756		32 754 421	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	18 617 976		23 278 243	
Прочие обязательства	458 766		498 426	
Условные обязательства и гарантии выданные	14 336 975		14 543 230	
Условные обязательства и гарантии полученные	12 536 231		12 710 326	

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	3 394 944	4 653 322
Процентные и аналогичные расходы	(2 675 152)	(3 887 998)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 622	2 127
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(12 445)	(10 076)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 226 009	(29 898 444)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	500 962	2 361 599
Расходы на персонал	(28 906)	(1 773)
Прочие административные расходы	(29 922)	(20 091)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 марта 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	-	0,0	6 997 853	4,5
- в евро	16 049 709	0,0	9 499 028	0,0
- в долларах США	3 228 181	0,0	3 644 303	0,0
- в других валютах	18 053	0,0	14 760	0,0
Производные финансовые активы	136 780		562 324	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 176 851		1 216 591	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	-		77 289	8,2
Нематериальные активы	16 111		139 502	
Прочие активы	175 038		184 046	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	1 847 945	2,0	3 475 336	2,6
- в евро	1 971 413	2,5	2 294 519	2,5
- в долларах США	404 162	1,7	328 789	2,1
Производные финансовые обязательства	1 217 652		2 097 210	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 218 871		3 297 093	
Средства клиентов				
- в российских рублях	1 184 469	3,5	1 202 089	3,8
Прочие обязательства	315 344		741 372	
Условные обязательства и гарантии выданные	29 608 034		29 496 110	
Условные обязательства и гарантии полученные	18 220 840		18 864 963	

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2021 года (не аудировано)	2020 года (не аудировано)
Процентные и аналогичные доходы	43 527	23 247
Процентные и аналогичные расходы	(371 075)	(253 718)
Доходы по услугам и комиссии полученные	20 626	20 274
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(30 003)	(22 554)
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	231 593	(5 320 331)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	96 027	(198 293)
Прочие доходы	121	121
Расходы на персонал	(900)	(1 200)
Прочие административные расходы	(57 506)	(72 499)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	9 782 929	7,3	10 120 399	8,0
Производные финансовые активы	44 118		24 460	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	778 961	7,7	804 658	7,7
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	83 213	0,0	9 022	0,0
- в евро	4 945	0,0	12 351	0,0
- в долларах США	1 522	0,0	3 785	0,0
Производные финансовые обязательства	796 186		884 888	
Инвестиции в ассоциированную компанию	10 155 356		9 669 851	
Условные обязательства и гарантии выданные	248 385		215 085	

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)
	Процентные и аналогичные доходы	366 534
Процентные и аналогичные расходы	(191 892)	(213 962)
Доходы по услугам и комиссии полученные	72	-
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	220 377	(392 731)
Доля в прибыли ассоциированной компании	354 560	268 423

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

20. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 марта 2021 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства клиентов	267 732	0,3	254 535	2,0
Прочие обязательства				
- начисленные обязательства по вознаграждению	213 398		266 142	
- прочие обязательства	37 736		35 984	
			Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Процентные расходы			(750)	(2 737)
Расходы на персонал, включая:			(73 478)	(118 807)
краткосрочные вознаграждения			(38 710)	(65 727)
долгосрочные вознаграждения			(33 833)	(51 726)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности			(935)	(1 354)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано) ЮниКредит С.п.А.
Субординированные займы на начало периода	-	29 780 408
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	-	-
Величина влияния изменений валютного курса	-	7 601 151
Погашение субординированного долга	-	(37 381 559)
Субординированные займы на конец периода	-	-

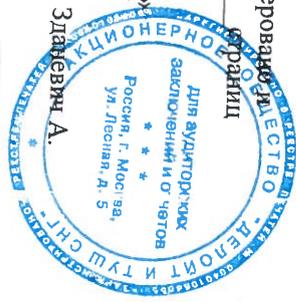
Субординированный заем был досрочно погашен в марте 2020 года. В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по субординированным займам осуществляется после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

21. События после отчетной даты

12 апреля 2021 года единственным акционером Группы было принято решение о распределении прибыли по итогам 2020 года в размере 8 953 907 тыс. руб. и нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 374 315 тыс. руб. Дивиденды, объявленные в сумме 9 328 222 тыс. руб., были полностью выплачены в апреле 2021 года.

Пронумеровано, пронумеровано, пронумеровано
скреплено печатью № 16

Партнер
АО «Делoitт и Туш СНГ»



Зданевич А.