

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк"
(АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	9 746 841	12 504 537
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	39 746 147	52 362 719
2.1	Обязательные резервы	5.1	9 160 196	6 281 907
3	Средства в кредитных организациях	5.1	66 099 361	47 236 294
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	55 172 288	57 744 858
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	870 398 891	861 944 361
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	84 998 468	33 575 104
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4.1	1 227 400	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	0	58 253 267
8	Требование по текущему налогу на прибыль		7 164	539 612
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	15 998 838	14 616 183
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		431 171	550 285
12	Прочие активы	5.7	7 138 886	8 689 348
13	Всего активов		1 149 738 055	1 148 016 568
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.10	71 318 568	150 976 546
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	826 467 401	755 105 204
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		194 738 635	169 927 264
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	32 992 759	33 816 536
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	6 346 937	6 346 937
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10 283	2 180 622
20	Отложенное налоговое обязательство		3 039 368	1 639 561
21	Прочие обязательства	5.14	32 262 527	37 751 219
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6 043 671	7 511 932
23	Всего обязательств		978 481 514	995 328 557
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		7 837	7 837
27	Резервный фонд		3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		701 100	-1 307 280
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6 571 438	6 571 439
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		103 584 372	92 554 765
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	16 560 150	11 029 606
35	Всего источников собственных средств		171 256 541	152 688 011
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 816 700 574	1 731 980 215
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		164 507 108	147 540 595
38	Условные обязательства некредитного характера		323 888	562 408

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I полугодие 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		38 003 692	44 980 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 814 055	6 501 807
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		30 097 559	34 773 944
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 092 078	3 705 012
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		22 352 028	28 730 103
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 074 648	5 272 337
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17 925 358	22 340 672
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		352 022	1 117 094
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 651 664	16 250 660
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	5 256 681	-7 337 521
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	1 355	-85 747
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		20 908 345	8 913 139
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 069 707	10 075 882
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-67 935	14 574
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		632 967	-180 808
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-5 449 304	171 475
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	7 015 643	-5 774 234
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	4
14	Комиссионные доходы		4 869 906	4 778 990
15	Комиссионные расходы		1 510 765	2 013 120
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	-1 050	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	3 926 477	-1 607 362
19	Прочие операционные доходы		314 564	450 916
20	Чистые доходы (расходы)		31 708 557	14 829 456
21	Операционные расходы		11 040 293	7 482 036
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		20 668 264	7 347 420
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	4 108 114	2 573 410
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		16 543 251	4 771 580
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16 899	2 430
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		16 560 150	4 774 010

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		16 560 150	4 774 010
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1	-231
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1	-231
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-6 734
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1	6 503
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 451 729	1 743 015
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 451 729	1 743 015
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		443 349	152 390
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 008 380	1 590 625
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 008 379	1 597 128
10	Финансовый результат за отчетный период		18 568 529	6 371 138

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 года



(Handwritten signature in blue ink)

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречинская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	X	40 446 161	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	X	40 438 324	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.1	118 637 947	X	100 477 764	X
2.1	прошлых лет	7.1	103 584 087	X	90 588 878	X
2.2	отчетного года	7.1	15 053 860	X	9 888 886	X
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	X	3 393 320	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2+ строка 3- строка 4+ строка 5)		162 477 428	X	144 317 245	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	5 653 618	1 413 404	3 277 859	2 185 239
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 658 884	X	2 676 199	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	7 312 502	X	5 954 058	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	7.1	155 164 926	X	138 363 187	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+ строка 33+ строка 34)		0	X	0	X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 658 884	X	2 676 199	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 658 884	X	2 676 199	X
41.1.1	нематериальные активы	7.1	1 413 404	X	2 185 239	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	7.1	245 480	X	490 960	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 658 884	X	2 676 199	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	155 164 926	X	138 363 187	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		34 985 655	X	35 741 342	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1	34 985 655	X	35 741 342	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	7.1	34 985 655	X	35 741 342	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	190 150 581	X	174 104 529	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 454 800	X	1 841 100	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 060 660 675	X	1 068 094 332	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 060 660 675	X	1 068 094 332	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 068 869 128	X	1 076 302 786	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)	7.2	14.6291	X	12.9542	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	7.2	14.6291	X	12.9542	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	7.2	17.7899	X	16.1762	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 412	X	7 412	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	5.4.1	1 227 400	X	1 227 400	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:	8.2	94 480 191	94 368 498	0	105 033 252	104 888 736	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		39 746 147	39 746 147	0	54 362 719	54 362 719	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		557 870	446 177	0	904 685	760 169	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.2	252 589 640	252 564 867	50 512 973	237 280 878	237 276 986	47 455 397
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 181 902	1 181 902	236 380	1 399 201	1 399 201	279 840
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		231 304 204	231 300 797	46 260 159	228 858 839	228 854 949	45 770 990
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8.2	15 199	15 199	7 600	916	916	458
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		15 199	15 199	7 600	916	916	458

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.2	609 336 718	549 179 968	549 179 968	643 421 865	574 435 447	574 435 447
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		443 389 077	397 831 463	397 831 463	482 147 613	429 202 527	429 202 527
1.4.2	кредитные требования к физическим лицам		105 589 099	91 277 317	91 277 317	104 226 192	88 509 771	88 509 771
1.4.3	вложения в ценные бумаги и участие в капитале юридических лиц		38 509 188	38 415 048	38 415 048	39 414 962	39 320 822	39 320 822
1.4.4	вложения в основные средства		8 710 794	8 689 512	8 689 512	8 943 808	8 919 667	8 919 667
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	8.2	27 037	25 465	38 198	2 504	2 344	3 516
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.2	62 355 279	62 252 546	7 331 388	50 247 155	27 813 679	7 102 662
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		614 864	608 450	304 225	673 775	668 274	334 137
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5 201 567	5 150 180	3 605 126	5 543 159	5 493 781	3 845 647
2.1.3	требования участников клиринга		53 922 843	53 922 843	1 621 773	41 126 007	18 816 460	940 823
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.2	99 712 451	92 874 115	112 630 700	79 815 835	70 970 445	98 103 549
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		21 390 894	19 681 115	21 649 227	17 556 478	16 050 840	17 655 924
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		11 847 148	10 629 959	13 818 947	14 795 475	13 891 114	18 058 448
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		65 482 489	61 571 121	74 582 726	46 717 442	40 282 051	60 423 077
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		981 920	981 920	2 454 800	736 440	736 440	1 841 100
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		10 000	10 000	125 000	10 000	10 000	125 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.2	15 721 906	5 272 567	7 782 520	3 143 949	2 924 435	3 590 452
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 982 099	2 374 846	2 612 331	2 934 827	2 785 255	3 063 780
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		2 550 289	2 395 431	3 353 603	71 970	52 741	73 838
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	5 049	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		422 978	399 049	1 197 144	27 457	21 932	65 795
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		8 766 540	103 241	619 442	104 646	64 507	387 039
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.2	522 728 185	517 633 557	91 254 652	587 176 256	581 301 184	86 018 290
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		70 363 456	69 487 079	67 575 013	65 716 523	64 776 585	64 019 555
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		21 932 391	21 685 479	10 792 434	19 759 953	19 440 358	9 680 179
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		76 667 662	73 882 829	12 887 205	69 407 420	67 178 394	12 318 556
4.4	по финансовым инструментам без риска		353 764 676	352 578 170	0	432 292 360	429 905 847	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2	44 617 867	X	43 454 704	54 049 021	X	46 852 819

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.12	10 321 320	9 102 283
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.12	206 426 404	182 045 664
6.1.1	чистые процентные доходы	8.12	93 800 255	86 342 792
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.12	112 626 149	95 702 872
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8.12	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.8	37 813 395,8	54 118 041,8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.8	2 652 480,0	3 866 714,6
7.1.1	общий		2 548 822,5	3 863 265,0
7.1.2	специальный		103 657,5	3 449,6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	8.8	0,0	0,0
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	0,0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	8.8	372 591,6	462 728,7
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,0	0,0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.4.1	основной товарный риск		0,0	0,0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0,0	0,0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,0	0,0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		74 573 489	-12 495 352	87 068 841
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		65 829 341	-8 435 735	74 265 076
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 700 477	-2 591 356	5 291 833
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критерии Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 094 627	-780 446	5 875 073
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		949 044	-687 815	1 636 859

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	41 420 833	48,07	19 911 417	1,08	448 012	-46,99	-19 463 405
1.1	ссуды	41 233 904	48,06	19 818 800	1,08	446 192	-46,98	-19 372 608
2	реструктурированные ссуды	62 717 929	5,76	3 610 312	0,34	210 986	-5,42	-3 399 326
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	93 610 252	20,46	19 153 493	0,36	338 326	-20,10	-18 815 167
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	58 311 380	4,49	2 615 583	0,29	167 035	-4,20	-2 448 548
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	58 311 380	4,49	2 615 583	0,29	167 035	-4,20	-2 448 548
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	346 667	1,00	3 467	0,00	0	-1,00	-3 467
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 105 561	49,88	1 050 240	1,61	33 981	-48,27	-1 016 259

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	297	0	0	149	149
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	297	0	0	149	149
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.4	155 164 926	140 843 069	138 363 187	129 425 007
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.4	1 233 367 243	1 262 912 527	1 249 684 731	1 485 794 241
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7.4	12,6	11,2	11,1	8,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10200001В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	28 414 217
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT S.P.A. о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	11.38
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Уполномоченный орган Банка принимает решение о мене при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно- если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агенства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агенством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО Юникредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения)инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html>

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	23 800 306
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	4 304 383
1.2. изменения качества ссуд	17 056 227
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	2 439 696
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	32 236 041
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	3 168 726
2.2. погашения ссуд	12 866 157
2.3. изменения качества ссуд	13 301 351
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.	2 899 807
2.5. иных причин	0

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**Сведения
об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
5	6	7	8	9	10		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.3	≥4,5%	14.6	13.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.3	≥6%	14.6	13.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.3	≥8%	17.8	16.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.7	≥15%	157.7	144.1		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.7	≥50%	256.1	219.8		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.7	≤120%	55.6	59.2		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	8.4	≤25%	максимальное 15.5 минимальное 0.2	максимальное 15.0 минимальное 0.2		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	130.9	171.7		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0.1	0.1		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0.5	0.4		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	5.13	≥100%	113.3	102.2		
18	Норматив максимального размера риска на на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤25%	6.9	-		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 149 738 055
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-1 358 145
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-20 645 959
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		130 364 202
7	Прочие поправки		24 775 306
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 233 322 847

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		992 620 595
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 312 502
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		985 308 093
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		35 995 397
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		12 580 072
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		48 575 469
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		89 765 438
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		43 442 955
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		22 796 996
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		69 119 479
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		517 633 557
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		387 269 355
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		130 364 202
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.1, 7.4	155 164 926
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.4	1 233 367 243
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.4	12.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 июля 2016 года	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего,			-
	в том числе:			-
3	стабильные средства			-
4	нестабильные средства			-
5	Денежные средства клиент привлеченные без обеспечения, всего,			-
	в том числе:			-
6	операционные депозиты			-
7	депозиты, не относящиеся операционным (прочие депозиты)			-
8	необеспеченные долговые обязательства			-
9	Денежные средства клиент привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,			-
	в том числе:			-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговому инструментам			-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			-
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			-
19	Прочие притоки			-
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок в соответствии с ограничениями на максимальную величину ВЛА, за вычетом оттоков		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н27) кредитной организации (Н27), процент		X	-

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

1 августа 2017 г.



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5 194 163	9 721 882
1.1.1	Проценты полученные		38 399 463	44 224 963
1.1.2	Проценты уплаченные		-24 584 795	-26 214 087
1.1.3	Комиссии полученные		4 871 420	5 048 976
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 510 765	-2 013 120
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		5 499 103	-2 843 120
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	Прочие операционные доходы		-5 449 304	171 475
1.1.9	Операционные расходы		281 456	539 052
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-10 854 185	-7 345 964
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 458 230	-1 846 293
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 177 741	13 548 910
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 878 289	-590 385
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 806 273	560 513
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-15 242 987	43 461 404
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 927 477	1 875 996
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-36 910 225
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-78 542 313	99 516
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		85 393 941	9 630 432
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		420 763	953 149
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	-10 394 227
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		-11 983 578	23 270 792
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-12 983 248	-503 181
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		22 716 581	6 071 257
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		0	-14 701 998
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 598 124	-13 612
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 338	23 331
2.7	Дивиденды полученные		2	0
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		8 137 549	-9 124 203
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4 355 595	-4 509 932
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		509 566	9 636 657
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	105 741 119	41 870 915
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	106 250 685	51 507 572

И.о. Председателя Правления

К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

1 августа 2017 года



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») за первое полугодие 2017 года (далее – «промежуточная отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2017 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за первое полугодие 2017 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за первое полугодие 2017 года, в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита промежуточной отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита промежуточной отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны Руководства.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «254-П»).

Размер резерва по ссудам, выданным юридическим лицам, рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. Профессиональное суждение включает в себя комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В зависимости от основных допущений, лежащих в основе расчета обесценения, ссуды распределяются в портфели со сходными характеристиками кредитного риска.

Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд формируется в зависимости от количества дней просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к каждому портфелю однородных ссуд согласно Положения Банка России 254-П.

См. Примечание 5.3 к промежуточной отчетности, приведенное на страницах 26-36.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, а именно 254-П и нормативным актами Банка России.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня обесценения кредитов, оцениваемых как индивидуально, так и на портфельной основе, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение. Мы установили, что можем полагаться на указанные средства контролей для целей нашего аудита.

В тех случаях, когда оценка обесценения проводилась на индивидуальной основе, мы проанализировали выборку кредитов с тем, чтобы подтвердить, что методика оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга, лежащие в основе профессиональных суждений, соответствуют требованиям Положения Банка России 254-П, а также проверили корректность расчета резерва. При проведении тестирования мы не обнаружили существенных расхождений.

Мы проверили методику расчета, заложенную в модель резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в ней основные допущения. Наша работа включала проверку допущений и сравнение оценочных показателей с объективными внешними данными (при наличии таковых), а также тестирование на выборочной основе корректность распределения ссуд по портфелям.

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем, характеризующихся высоким уровнем сложности.

В 2016 году Банк завершил процесс миграции на новые информационные системы. На данный момент в Банке продолжается пост-миграционный проект по оценке и устранению выявленных недочетов, связанных с внедрением новых информационных систем. В результате значительных изменений в контрольной среде Банка существует риск, что автоматизированные процедуры учета и связанные с ними ручные процедуры контроля не разработаны и функционируют не надлежащим образом.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к промежуточной отчетности. Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. Мы изучили пост-миграционный проект Банка, нацеленный на оценку и устранение выявленных недочетов, связанных с внедрением новых информационных систем. Мы также провели тестирование операционной эффективности контрольных процедур, связанных с определенными аспектами обеспечения безопасности информационных систем Банка, включая управление доступом и разделение обязанностей.

Сочетание проверки внутренних контрольных процедур и непосредственной детальной проверки обеспечило нам достаточный для целей аудита объем доказательств того, что мы можем полагаться на информационные системы Банка для целей нашего аудита.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление промежуточной отчетности в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой промежуточной отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.

- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в промежуточной отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления промежуточной отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем аудиторские доказательства, относящиеся к промежуточной информации организаций внутри Банка и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о промежуточной отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Банка, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита промежуточной отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.


 Неклюдов Сергей Вячеславович
 руководитель подразделения аудиторских
 заданий, заключений и отчетов

 Россия, г. Москва,
 ул. Лесная, д. 5
 Deloitte Touche Tohmatsu
 3 августа 2017 год

Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

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: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603080484.

Проинформировано, пронумеровано и
скреплено печатью

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

