

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	10 635 086	12 504 537
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	59 769 099	52 362 719
2.1	Обязательные резервы	5.1	9 285 186	6 281 907
3	Средства в кредитных организациях	5.1	21 966 391	47 236 294
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	57 225 386	57 744 858
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	845 191 890	861 944 361
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	73 492 268	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	15 760 550	14 616 183
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		430 759	550 285
12	Прочие активы	5.7	7 747 049	8 689 348
13	<b>Всего активов</b>		<b>1 092 225 642</b>	<b>1 148 016 568</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.10	86 354 690	150 976 546
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	744 700 580	755 105 204
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		211 301 793	169 927 264
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	33 807 744	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		3 298 002	1 639 561
21	Прочие обязательства	5.14	34 576 799	37 751 219
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 591 021	7 511 932
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>914 686 056</b>	<b>995 328 557</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.15, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	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)		988 896	-1 307 280
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7.1	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	7.1	103 584 372	92 554 765
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.3, 7.1	22 555 399	11 029 606
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>177 539 586</b>	<b>152 688 011</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 854 542 036	1 731 980 215
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		170 244 639	147 540 595
38	Условные обязательства некредитного характера		331 225	562 408

И.о. Председателя Правления

И.Д. Матвеев

И.о. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

7 ноября 2017 года



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 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
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>		56 901 957	66 202 380
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7 475 821	9 683 729
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		44 829 589	50 963 077
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 596 547	5 555 574
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>		32 586 427	41 152 163
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 690 736	7 550 570
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		26 364 787	32 000 849
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		530 904	1 600 744
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		24 315 530	25 050 217
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	5 314 338	-10 058 714
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	-42 682	-121 557
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		29 629 868	14 991 503
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 928 991	14 085 546
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9 985	12 396
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 032 290	-24 293
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-5 781 944	-3 298 849
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	6 720 031	-4 958 169
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	4
14	Комиссионные доходы		7 630 354	7 591 360
15	Комиссионные расходы		2 461 625	3 198 421
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-3 750	-44
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	4 382 452	-2 620 834
19	Прочие операционные доходы		492 885	822 489
20	Чистые доходы (расходы)		45 559 569	23 402 688
21	Операционные расходы		16 544 757	11 240 686
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.3	29 014 812	12 162 002
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	6 459 413	2 793 947
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.3	22 529 337	9 415 625
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.3	26 062	-47 570
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	22 555 399	9 368 055

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		22 555 399	9 368 055
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1	-232
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1	-232
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	-4 748
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1	4 516
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 786 522	2 002 573
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7.1	2 786 522	2 002 573
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		490 346	348 603
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 296 176	1 653 970
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 296 175	1 658 486
10	Финансовый результат за отчетный период		24 851 574	11 026 541

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

7 ноября 2017 года



*Handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Матвеев'.*

И.Д. Матвеев

В.А. Старовойтов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
4528590000	09807247	1027739092106

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

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

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

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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
			4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,		40 446 161	X	40 446 161	X
	в том числе сформированный:					
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):		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
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
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		5 576 390	1 394 098	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, оцененным 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,		0	0	0	0
23	в том числе:					
23.1	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,		0	0	0	0
26.1	в том числе:					
26.1.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 639 578	X	2 676 199	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7 215 968	X	5 954 058	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	7.1	155 261 460	X	138 363 187	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
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:		1 639 578	X	2 676 199	X	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 639 578	X	2 676 199	X	
41.1.1	нематериальные активы		1 394 098	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)		1 639 578	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	155 261 460	X	138 363 187	X	
<b>Источники дополнительного капитала</b>							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	40 525 783	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	40 525 783	X	35 741 342	X	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>							
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	повышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, 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	40 525 783	X	35 741 342	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	195 787 243	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	1 068 020 255	X	1 068 094 332	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 068 020 255	X	1 068 094 332	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 076 228 708	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)	7.3	14.5373	X	12.9542	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	7.3	14.5373	X	12.9542	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	7.3	18.1920	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	0

Примечание.

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





1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.2	622 465 068	563 043 586	563 043 586	643 421 865	574 435 447	574 435 447
1.4.1	Кредитные требования к юридическим лицам		458 495 591	415 875 501	415 875 501	482 147 613	429 202 527	429 202 527
1.4.2	Кредитные требования к физическим лицам		112 313 239	96 086 500	96 086 500	104 226 192	88 509 771	88 509 771
1.4.3	вложения в ценные бумаги и участие в капитале юридических лиц		21 775 250	27 681 110	27 681 110	39 414 962	39 320 822	39 320 822
1.4.4	вложения в основные средства		8 574 559	8 546 613	8 546 613	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	6 520	5 808	5 808	2 504	2 344	2 344
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	55 327 339	55 269 514	55 269 514	4 925 805	27 813 679	27 813 679
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		577 674	572 777	572 777	673 775	668 274	668 274
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		4 769 607	4 718 891	4 718 891	5 543 159	5 493 781	5 493 781
2.1.3	требования участников клиринга		49 685 080	49 685 080	49 685 080	41 126 007	18 816 460	18 816 460
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.2	90 262 811	82 953 132	82 953 132	79 815 835	70 970 445	70 970 445
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		30 007 571	27 508 768	27 508 768	17 556 478	16 050 840	16 050 840
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		12 687 317	11 285 454	11 285 454	14 671 090	13 891 114	13 891 114
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		46 576 003	43 167 172	43 167 172	46 717 442	40 282 051	40 282 051
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		981 920	981 920	981 920	736 440	736 440	736 440
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		10 000	9 818	9 818	10 000	10 000	10 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолженности		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.2	6 734 803	6 092 551	6 092 551	3 143 949	2 924 435	2 924 435
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 593 758	2 320 231	2 320 231	2 552 254	2 785 255	2 785 255
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 302 850	3 024 364	3 024 364	4 234 109	52 741	52 741
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		705 264	648 182	648 182	1 944 545	21 932	21 932
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		132 931	99 774	99 774	598 647	64 502	64 502
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.2	511 040 447	505 973 720	505 973 720	587 176 256	581 301 184	581 301 184
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		72 510 856	71 627 748	71 627 748	69 644 474	65 716 523	65 716 523
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		20 069 663	19 874 453	19 874 453	9 894 586	19 440 358	19 440 358
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		81 010 911	78 103 241	78 103 241	13 642 013	69 407 420	69 407 420
4.4	по финансовым инструментам без риска		337 448 937	336 368 278	336 368 278	432 292 360	429 905 847	429 905 847
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2	47 195 108	X	X	54 049 021	X	X

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 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		тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	7	8	9
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием предвзвешенного подхода на основе внутренних рейтингов						



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кв.-ю)				
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 непокрытые 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:	7.2, 8.8	43 790 565.4	54 118 041.8
7.1	позиционный риск, всего, в том числе:	8.8	3 152 482.0	3 866 714.6
7.1.1	обычный		3 102 704.5	3 863 765.0
7.1.2	специальный		49 777.4	3 449.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	обычный		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	8.8	350 763.2	462 728.7
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным 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, включенным в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Изменение (+/-) / 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:		73 236 480	-13 832 361	87 068 841
1.1	по судам, связанной и погашенной к ней задолженности		64 911 538	-9 353 538	74 265 076
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск потери, и по иным потерям		2 735 580	-2 556 253	5 291 833
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, по которым удостоверены депозитариями, не удостоверенными контрагентом Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		5 066 728	-808 345	5 875 073
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		522 634	-1 114 225	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 объема 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:	43 702 386	48.73	21 298 349	1.21	527 673		-47.52	-20 770 676
1.1	судам	43 506 168	48.73	21 200 876	1.21	525 244		-47.52	-20 675 632
2	реструктурированные судам	139 051 624	2.70	3 757 428	0.16	215 617		-2.54	-3 541 811
3	Судам, предоставленные заемщика для погашения долга по ранее погашенным займам	99 457 468	20.56	20 452 419	0.37	366 582		-20.19	-20 085 837
4	Судам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	22 708 478	6.09	1 382 468	0.25	57 451		-5.84	-1 325 017
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией	22 708 478	6.09	1 382 468	0.25	57 451		-5.84	-1 325 017
5	Судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	173 333	1.00	1 733	0.00	0		-1.00	-1 733
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы дочерних организаций	0	0.00	0	0.00	0		0.00	0
7	Судам, 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	2 228 771	47.13	1 050 360	1.58	35 205		-45.55	-1 015 155

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

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		итого
				процент	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	297	0	0	149	149
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	297	0	0	149	149
2.1	права на которые удостоверены 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 удостоверены 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	Значения 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	158 261 460	155 164 926	140 843 069	138 363 187
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.4	1 201 176 839	1 233 367 243	1 262 812 527	1 249 684 731
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7.4	12.9	12.6	11.2	11.1

**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
4	<b>Регулятивные условия</b>		
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	27 900 327
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, 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
17	<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	11.41
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	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	<b>35 761 784</b>
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	4 307 808
1.2. изменения качества ссуд	28 522 685
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по	2 931 291
1.4. иных причин	0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	<b>45 115 322</b>
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	3 983 010
2.2. погашения ссуд	14 247 821
2.3. изменения качества ссуд	23 549 437
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	3 335 054
2.5. иных причин	0

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

7 ноября 2017 года



*(Handwritten signatures in blue ink)*

**И.Д. Матвеев**

**В.А. Старовойтов**

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 октября 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
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.3	≥4,5%	14,5	13,0	13,0	13,0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.3	≥6%	14,5	13,0	13,0	13,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.3	≥8%	18,2	16,2	16,2	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%	126,4	144,1	144,1	144,1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.7	≥50%	278,6	219,8	219,8	219,8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.7	≤120%	59,2	59,2	59,2	59,2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.2	≤25%	максимальное 15,2 минимальное 0,2	максимальное 15,0 минимальное 0,2	15,0	0,2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	127,3	171,7	171,7	171,7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0,2	0,1	0,1	0,1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	0,5	0,4	0,4	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%	105,7	102,2	102,2	102,2
18	Норматив максимального размера риска на на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤25%	7,0	-	-	-

**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	тыс. руб.	
			Сумма	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 092 225 642	
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)		2 364 412	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		10 968 579	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		117 326 729	
7	Прочие поправки		24 883 548	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 198 001 814	

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		966 791 566
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 215 968
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		959 575 598
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		37 173 595
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		14 271 670
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		560 150
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:		50 885 115
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		62 420 818
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		5 042 051
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		16 010 630
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:		73 389 397
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		371 016 500
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		253 689 771
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		117 326 729
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	7.1, 7.4	155 261 460
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.4	1 201 176 839
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.4	12.9

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
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)		X	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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 долговым 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	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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)			-
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

И.о. Председателя Правления

И.Д. Матвеев

И.о. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

7 ноября 2017 года





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

**Отчет о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 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
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		12 094 788	12 767 605
1.1.1	Проценты полученные		58 452 177	65 748 962
1.1.2	Проценты уплаченные		-32 765 697	-39 681 669
1.1.3	Комиссии полученные		7 561 834	7 582 943
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2 461 625	-3 198 421
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		6 508 118	-1 532 875
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		448 839	906 341
1.1.9	Операционные расходы		-16 300 613	-11 032 851
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-3 566 301	-2 725 976
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-61 442 174	30 843 312
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 003 279	-1 736 378
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6 200 289	2 191 043
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3 388 764	72 437 175
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5 418 752	978 764
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-36 910 225
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-62 817 399	1 880 678
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 816 262	2 196 823
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 770 821	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-15 407 542
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-978 302	5 212 974
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)</b>		<b>-49 347 386</b>	<b>43 610 917</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-24 169 720	-5 374 286
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		44 328 544	13 050 038
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-1 041	-14 663 767
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		0	-12 060
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 450 976	159 219
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 338	27 615
2.7	Дивиденды полученные		2	0
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)</b>		<b>18 709 147</b>	<b>-6 813 241</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>5 150 917</b>	<b>-4 658 554</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>-25 487 322</b>	<b>32 139 122</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	105 741 119	41 870 915
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	80 253 797	74 010 037

И.о. Председателя Правления

И.Д. Матвеев

И.о. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

7 ноября 2017 года

