

Банковская отчетность

Код категории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	код
45286590000	109807247	1	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2016 года

Головной кредитной организации Банковской группы
 Акционерное общество Юникредит Банк
 / АО Юникредит Банк

Почтовый адрес
 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9

Код формы по ОКЕД 0409813
 Квартальная (Толован)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение		в процентах
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	4.3	4.5	11.3	9.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	4.3	6.0	11.3	9.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	4.3	8.0	14.8	13.0	

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)			
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимальное	Максимальное	
		Минимальное	Минимальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	213.1	253.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 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)			
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)	5.1.1	25.01	16.1
				22.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1246846265
2	<p>Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы</p>		01
3	<p>Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага</p>		01
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-150983491
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-4923671
6	Поправка в части приведения к кредитному		1324133891

	эквиваленту условных обязательств кредитного характера			
7	Прочие поправки			13356958501
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			235417751

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

руб. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Величина балансовых активов, всего	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		1252420838.001
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1804957.001
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		1250615881.001
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		43402325.001
5	Потенциальный кредитный риск на контрагентна по операциям с ПФИ, всего		6165535.001
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с Баланса в		в соответствии с российскими правилами

	Соответствии с правилами бухгалтерского учета	Бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшенная поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка – участника кипринта к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшенная поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	49567860.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	70568311.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	11748296.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6824825.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	65644640.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	479932774.00

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		347519394.00
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		132413380.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.4	136327473.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	14.4	1498241761.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Вазалю III" (строка 20/ строка 21), процент	14.4	9.10

Раздел 3. Информации о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016	
			Величина требований (обязательства)	Взвешенная величина требований (обязательства)	Величина требований (обязательства)	Взвешенная величина требований
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом допони-тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	5.3.1	X	99446824.00	X	98124244.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		176717599.00	17671760.00	174792525.00	17479253.00

3	Стабильные средства		0.00	0.00	0.00	0.00
4	Нестабильные средства		176717599.00	17671760.00	174792525.00	17479253.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		307019940.00	148938528.00	309466984.00	151352220.00
6	Операционные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0.00	0.00	307446512.00	149331748.00
8	Необеспеченные долговые обязательства		3401739.00	3401739.00	1732506.00	1732506.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		0.00	X	0.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		170665292.00	71358434.00	173951257.00	76549070.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		61095380.00	61095380.00	66451877.00	66451877.00
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		109569912.00	10263054.00	107499380.00	10097193.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		183797145.00	10964132.00	182729908.00	10966474.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0.00	0.00	0.00	0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	5.3.1	248932854.00	X	256347017.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		33219737.00	17871100.00	42239401.00	15499214.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства		149666260.00	143318414.00	120978397.00	112174851.00

