

Банковская отчетность		
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 января 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)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	≥4,5%	13.2		9.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	≥6%	13.2		9.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	≥8%	16.3		13	
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 (Н6)			максимальное		максимальное	
				минимальное		минимальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	160.4		254.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных 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) (Н23)		≤25%	0		0	
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)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	5.2	≤25%	14.5		22.5	

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

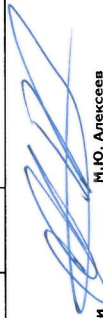
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 160 386 811
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
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)		1 071 239
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-9 978 299
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		130 923 028
7	Прочие поправки		20 099 412
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 262 303 367

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 012 119 980
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 463 388
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 006 656 592
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		47 275 582
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		9 530 398
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		417 589
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:		56 388 391
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		78 555 932
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		18 535 893
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		8 557 594
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:		68 577 633
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		581 301 184
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		450 378 156
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		130 923 028
Капитал			
20	Основной капитал	4.4	143 909 646
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	1 262 545 644
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.4	11.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 апреля 2016 года		Данные на 1 июля 2016 года		Данные на 1 октября 2016 года		Данные на 1 января 2017 года	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов ликвидности Н26 (Н27)		X	99 446 824	X	98 124 244	X	141 934 440	X	147 002 404
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		176 717 599	17 671 760	174 792 525	17 479 253	174 848 123	17 484 812	173 546 047	17 354 605
3	стабильные средства		-	-	-	-	-	-	-	-
4	нестабильные средства		176 717 599	17 671 760	174 792 525	17 479 253	174 848 123	17 484 812	173 546 047	17 354 605
5	Денежные средства клиента привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		307 019 940	148 938 528	309 466 984	151 352 220	311 001 923	153 227 736	311 787 190	155 787 334
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-	-	-	-	-	-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		3 401 739	3 401 739	1 732 506	1 732 506	1 717 051	1 717 051	2 355 289	2 355 289
9	Денежные средства клиента привлеченные под обеспечение	X	-	-	X	-	X	-	X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		170 665 292	71 358 434	173 951 257	76 549 070	192 459 387	85 806 059	191 077 301	86 450 233
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		61 095 380	61 095 380	66 451 877	66 451 877	74 328 060	74 328 060	74 808 553	74 808 553
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-	-	-	-	-	-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		109 569 912	10 263 054	107 499 380	10 097 193	118 131 327	11 477 999	116 268 748	11 641 680
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	5.3.1	183 797 145	10 964 132	182 729 908	10 966 474	177 893 114	10 774 392	172 630 806	10 477 240
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-	-	-	-	-	-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	248 932 854	X	256 347 017	X	267 293 019	X	270 069 432
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		33 219 737	17 871 100	42 239 401	15 499 214	49 642 531	13 750 943	51 410 648	12 686 349
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		149 666 260	143 318 414	120 978 397	112 174 851	104 502 620	94 552 192	101 693 383	91 610 089
19	Прочие притоки	5.3.1	38 727 339	38 727 339	43 936 133	43 936 133	51 440 300	51 440 300	53 207 428	53 207 428
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		221 613 336	199 916 853	207 153 931	171 610 198	205 585 451	159 743 435	206 311 459	157 503 866
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	5.3.1	X	94 945 728	X	95 873 696	X	98 310 068	X	94 565 636
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	62 233 213	X	84 736 819	X	107 549 584	X	112 565 566
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	5.3.1	X	152.56	X	113.14	X	97.96	X	92.08



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

