

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	59056622	3416

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
ООО Универсальный фондовый банк
/ ООО Унифондбанк
Почтовый адрес
127473, г. Москва 1-й Волконский переулок., д. 13

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	24859	499461
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	427084	110974
2.1	Обязательные резервы	4.1	4556	6091
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1780	148567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая осудная задолженность	4.3	1423421	1536260
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		953	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	31501	734
11	Прочие активы	4.8	4805	4861
12	Всего активов		1914403	1851342
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	0	0
14	Средства кредитных организаций	4.9	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	726683	767001
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	232113	193585
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.12	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.13	0	1845
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.14	926	910
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15	19248	12570
22	Всего обязательств		746857	782326
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.16	758300	758300
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	4.16	45480	45480
26	Резервный фонд	4.16	15297	12649
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.16	249941	199646

Код территории (по ОКATO)	Код кредитной организации (по ОКПО)	Код кредитной организации (филлиала) (регистрационный номер / порядковый номер)
45286	159056622	3416

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
ОАО Универсальный фондбанк
/ ООО Унифондбанк

Почтовый адрес
127473, г. Москва 1-й Волконский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	353070	262971
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		25924	23868
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		327146	239103
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	23127	20435
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		23127	11574
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	8861
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	329943	242536
14	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:	5.1	-187422	-129111
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-262	-490
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		142521	113425
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2472	-907
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	18101	36497
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы		54658	51809
113	Комиссионные расходы		619	495
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		-5639	-7242
117	Прочие операционные доходы		5342	5966
118	Чистые доходы (расходы)		216836	199053
119	Операционные расходы		79196	128928
120	(Прибыль (убыток) до налогообложения)		137640	70125
121	Возмещение (расход) по налогам	5.3	39112	17184
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		98528	52941
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		98528	52941

Председатель Правления

Лаворонкова С.Р.

Главный бухгалтер

Токарева О.К.

27.04.2016г.



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286	159056622
	3416

Код формы по ОКУД 0409808
Характерная (Головная)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
ООО Универсальный фондовый банк
/ ООО Унифондбанк

Почтовый адрес
127473, г. Москва 1-й Волжский переулок, д. 13

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/отток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	16	1167406.01	98130.01	1069276.01
1.1.1	Источники базового капитала:	16			
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	16	1069018.01	52943.01	1016075.01
1.1.1.1.1	Обкновенные акции (доли)		788300.01	0.01	788300.01
1.1.1.1.2	Преимуществом акций		789300.01	0.01	789300.01
1.1.1.2	Резервный фонд	16	45480.01	0.01	45480.01
1.1.1.3	Резервный фонд	16	15297.01	2648.01	12649.01
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:	16	249941.01	50295.01	199646.01
1.1.1.4.1	Прошлых лет	16	249941.01	50295.01	199646.01
1.1.1.4.2	Отчетного года		0.01	0.01	0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы		0.01	0.01	0.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01	0.01	0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01	0.01	0.01
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	Прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.2.4.2	Отчетного года		0.01	0.01	0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	Несущественные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.2	Существенные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01	0.01	0.01

1.1.2.6	Оригинальная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.2.7	Обязательства по приобретенным источникам базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Базовый капитал	6	1069018.0	52943.0	1016075.0
1.1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.1.4.1	Уставный капитал, сформированный приватизированными акциями, всего:		0.0	0.0	0.0
	в том числе:				
1.1.4.1.1	включенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для поощрения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без отсрочки срока погашения		0.0	0.0	0.0
1.1.5	Показатели, учитываемые источниками добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.5.1	Внесения в собственное приватизированное акция		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2	Инициации в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставляемый финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.4	Оригинальная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.1.7	Основной капитал	6	1069018.0	52943.0	1016075.0
1.1.8	Источники дополнительного капитала:		98388.0	45187.0	53201.0
1.1.8.1	Уставный капитал, сформированный приватизированными акциями, всего:		0.0	0.0	0.0
	в том числе:				
1.1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли от основной деятельности		0.0	0.0	0.0
1.1.8.3	Прибыль:	6	98388.0	45187.0	53201.0
1.1.8.3.1	текущего года	6	98388.0	45187.0	53201.0
1.1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего:		0.0	0.0	0.0
	в том числе:				
1.1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0

1.8.5	Прирост стоимости имущества			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Включения в собственные привилегированные акции			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредиты (депозиты, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выкупаемые в состав дополнительного капитала			0.0	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещика			0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее номинальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее номинальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение дебиторской совокупной доли внешнего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	16		98388.0	45187.0	52201.0	
12	Активы, взвешенные по уровню риска (млн.руб.):		X				X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			4554696.0	968547.0	3586149.0	
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			4554696.0	968547.0	3586149.0	
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			4554696.0	968547.0	3586149.0	
13	Достаточность капитала (процент):		X				X
13.1	Достаточность базового капитала			23.5	X	28.3	
13.2	Достаточность основного капитала			23.5	X	28.3	
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)			25.6	X	29.8	

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения надежности банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 15, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость актива (инструмента)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость актива (инструмента)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость актива (инструмента)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость актива (инструмента)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость актива (инструмента)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2	195952	149407	1038464	1930011	1647923	1352968				
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	451943	451943	0	160920	160920	0				
1.1.1	Именные средства и облигационные резервы, депонированные в Банке России	9.2	451943	451943	0	160920	160920	0				
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные активами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0				
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0				
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	167544	167544	33509				
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0				
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам 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		0	0	0	0	0	0				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0				
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, депонированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0				
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам 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		0	0	0	0	0	0				
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	9.2	1504009	1038464	1038464	1601547	1319459	1319459				
1.4.1	Кредитные требования к физическим лицам		62508	16747	16747	96158	62445	62445				
1.4.2	Кредитные требования к юридическим лицам		1394645	646799	646799	1253630	1002310	1002310				
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные		0	0	0	0	0	0				

Требования и другие требования к центрам банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"										
2	Активы с низким коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с поправками коэффициента риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	исключая суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников ипотечного	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с поправками коэффициента риска, всего, в том числе:	57122	42526	56224	360167	221504	301841			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	396794	375105	488937	159418	152074	197696			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	180328	49191	73787	200749	69430	104145			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	2622239	2602991	2467983	1642590	1613281	1613281			
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2485230	2466795	2467983	1625468	1613281	1613281			
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	137009	136196	0	17122	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Странам оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении в соответствии с Соглашением о взаимной поддержке
 (информация о странах оценки 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 и либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск					тыс. руб. (ког-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	19.7	31086.0	21059.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		207241.0	140391.0		
6.1.1	чистые процентные доходы		164807.0	111338.0		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		42434.0	29053.0		
6.2	Коллатерал, предоставляемый для расчета величины операционного риска		3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Условие пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	96948.0	54817.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.1.1	общий		0.0	0.0	
7.1.2	специальный		0.0	0.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.2.1	общий		0.0	0.0	
7.2.2	специальный		0.0	0.0	
7.3	валютный риск	9.4	96947.8	54817.0	

Раздел 3. Информация о наличии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		534767	193055	441712	
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		612865	187422	425443	
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		2654	-1045	3699	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовым счетам		19248	6678	12570	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	17.2	1069018.0	1069018.0	1069018.0	1016075.0
2	Ведущая балансовая активная и внебалансовая требования под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4403432.0	4359018.0	377879.0	3370063.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		24.3	24.5	25.3	30.2

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

1. Формирование (ликвидация) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	
1.1. выданы ссуды	228097;
1.2. изменение качества ссуд	264919;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	58195;
1.4. иная причина	5820.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	359609, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	255377;
2.3. изменения качества ссуд	31392;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	51496;
2.5. иная причина	31344.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Каворонкова С.Р.
Токарева О.К.



27.04.2016г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	59056622	3416

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
ООО Универсальный фондбанк
/ ООО Унифонбанк

Почтовый адрес
127473, г. Москва 1-й Волконский переулок., д. 13

Код формы по ОКД 0409813

Квартальная (Годовая)

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	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.1	5.0	23.5	28.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.1	6.0	23.5	28.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.1	10.0	25.6	29.8
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)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0	72.9	47.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	50.0	85.6	100.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0	4.7	10.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	7.1	25.0	Максимальное 24.6 Минимальное 2.5	Максимальное 24.5 Минимальное 2.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7.1	800.0	260.7	195.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	50.0	11.3	5.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.1	3.0	0.3	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7.1	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0.0	0.0
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)			0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0.0	0.0

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7.2	1914403
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическо-

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		по 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)			0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7.2		2494034
7	Прочие поправки			5005
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7.2		4403432

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

				тыс.руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Счета	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:			1909398.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала			0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:			1909398.0
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:			0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:			0.0
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 не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях			0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов			0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ			0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:			0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:			0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:			0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:			2602991.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			108957.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			2494034.0
Капитал риска				

20	Основной капитал	1069018.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4403432.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	24.3

Председатель Правления

Хаворонкова С.Р.

Главный бухгалтер

Токарева О.К.

27.04.2016г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	59056622	3416

ОТЧЕТ О ПРИЖИЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
ООО Универсальный фондовый банк
/ ООО Унифондбанк

Почтовый адрес
127473, г. Москва 1-й Волконский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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 измененной в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		271345	152392
1.1.1	проценты полученные		350493	202183
1.1.2	проценты уплаченные		-23029	-24449
1.1.3	комиссии полученные		54658	51809
1.1.4	комиссии уплаченные		-619	-495
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
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		2472	-907
1.1.8	прочие операционные доходы		5342	5966
1.1.9	операционные расходы		-76094	-64684
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-41878	-17031
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-87736	-677741
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1535	8090
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-16139	-11497
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		419	-2337
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-73356	-436428
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-159321
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-195	-76248
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		183609	-525349
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
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		-30873	-2
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-30873	-21
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-6965	83484
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	145771	-441867
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	303396	745263
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	449167	303396

Председатель Правления

Хаворонкова С.Р.

Главный бухгалтер

Домарева О.К.

27.04.2016г.



Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью
46 (Сорок шесть) листов

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

