

Информация о принимаемых АО КБ «ЮНИСТРИМ» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

на 01.04.2018 г.

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена АО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация подготовлена по состоянию на 01.04.2018 года на основании отчетности за 1 квартал 2018 года, составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) приводится Банком в разделах 1 и 5 формы 0409808 и раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первый квартал 2018 года.

Ниже представлена информация о выполнении Банком требований к капиталу:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	13.7	14.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	13.7	14.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	17.2	17.5

В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности собственных средств (капитала), случаев невыполнения не зафиксировано.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Основной капитал, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
703 177	883 312	79.61%

Далее представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1.1.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	524 949	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	524 949	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	524 949
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	180 135
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 985 266	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	180 135
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	267 147	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	121 013	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	121 013
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 940	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 940	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 978 463	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 1 апреля 2018 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

В Банке на 1 апреля 2018 года отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

В следующей таблице приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков.

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 195 037	1 947 831	175 603
2	при применении стандартизированного подхода	2 195 037	1 947 831	175 603
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	135 528	97 585	10 842
17	при применении стандартизированного подхода	135 528	97 585	10 842
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 795 775	2 795 775	223 662
20	при применении базового индикативного подхода	2 795 775	2 795 775	223 662
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 126 340	4 841 191	410 107

Существенное изменение за отчетный квартал наблюдается по величине рыночного риска, более чем на 39%.

Ниже приведена динамика показателей и составляющих величины рыночного риска:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.04.2018, тыс. руб.	Значение на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение за период, %
1	Процентный риск	4 171	4 441	-6%
2	Общий процентный риск	1 073	1 124	-4%
3	Специальный процентный риск	3 097	3 317	-7%
4	Фондовый риск	0	0	0%
5	Общий фондовый риск	0	0	0%
6	Специальный фондовый риск	0	0	0%
7	Валютный риск	6 672	3 366	98%
8	Рыночный риск	135 528	97 585	39%

Рост рыночного риска связан с увеличением значения валютного риска из-за необходимости открытия длинной валютной позиции. С учетом специфики бизнеса Банк обеспечивает наличие необходимого объема валюты на выходные дни и чем больше нерабочих дней приходится на начало отчетного периода, тем больше сокращается открытая длинная

валютная позиция (на 1 января предшествовало 2 нерабочих дня и на 1 апреля 1 нерабочий день).

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.04.2018 года. Под обремененными активами, понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	22 710	0	2 008 280	25 803
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	32 202	25 803
3.1	кредитных организаций	0	0	6 399	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	25 803	25 803
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 710	0	902 255	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	409 573	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	186 388	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	57 004	0
8`	Основные средства	0	0	267 147	0
9	Прочие активы	0	0	153 711	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2018 г. обремененным активом Банка является неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте, который является обеспечением в рамках международной платежной системы «ЮНИСТРИМ».

Банком не используются механизмы финансирования (привлечения средств) под обременения активов в виду избытка ликвидности и специфики бизнеса. Имеющиеся в наличии ценные бумаги являются источником дополнительного дохода и не предназначаются для

использования в качестве обеспечения по операциям кредитования с Банком России или сделкам РЕПО.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	421 398	678 160
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	69 807	70 212
2.1	банкам - нерезидентам	573	576
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	68 718	69 120
2.3	физическим лицам - нерезидентам	516	516
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	12 897	12 826
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 897	12 826
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	509 838	741 901
4.1	банков - нерезидентов	409 363	611 942
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	98 938	128 414
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 537	1 545

Существенные изменения по операциям с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде связаны со следующими факторами:

- средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах уменьшились на 256 762 тыс. рублей (около 38%) в связи с отсутствием необходимости обеспечивать безналичные платежи в иностранной валюте в рамках международной платежной системы «ЮНИСТРИМ» на длительные праздничные дни, которые были зарезервированы на 1 января 2018 года для проведения платежей участников платежной системы;
- средства банков - нерезидентов снизились на 202 579 тыс. рублей (около 33%) в основном из-за отсутствия необходимости дополнительно обеспечивать возможность осуществлять исходящие валютные переводы в рамках международной платежной системы «ЮНИСТРИМ» на период январских праздничных дней;
- снижение средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 29 476 тыс. рублей (около 23%) связано с осуществлением текущей финансовой деятельности клиентов.

Раздел IV. Кредитный риск

В Банке отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными

организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.04.2018 года не раскрываются.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлены ниже:

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-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,	49 868	21	10 472	21	10 472	0	0

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	94 670	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска и не имеет разрешения Банка России на применение подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с этим информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не имеет разрешения Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта и в данной связи информация не подлежит раскрытию.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Наименование статьи	тыс. руб.	
	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	223 662	223 662
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4 473 239	4 473 239
чистые процентные доходы	276 409	276 409
чистые непроцентные доходы	4 196 830	4 196 830

Минимальное требование к капиталу для покрытия операционных рисков на 1 апреля 2018 года составляет 223 662 тыс. рублей. Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12.5 – на 1 апреля 2018 года 2 795 775 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк для расчета величины процентного риска применяет стандартизированный метод расчета - GAP-анализ. Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок на ± 200 базисных пунктов. Также банк оценивает влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе основных видов валют, в которых номинированы финансовые инструменты.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и норматив достаточности капитала Банка представлен ниже в таблицах:

Изменение чистого процентного дохода:	тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов в том числе:	14 649	-436	-102	-29
в рублях РФ	13 500.68	-107.35	-85.24	-27.38
в долларах США	1 277.34	-253.06	-16.66	-0.89
в Евро	-129.54	-75.7	0	-0.41
- 200 базисных пунктов в том числе:	-14 649	436	102	29
в рублях РФ	-13 500.68	107.35	85.24	27.38
в долларах США	-1 277.34	253.06	16.66	0.89
в Евро	129.54	75.7	0	0.41
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Наименование/ Даты	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018
Фактический норматив достаточности капитала Н1.0			17.2%	17.5%
Наименование	Изменение чистого процентного дохода		Изменение норматива достаточности капитала Н1.0	

изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки +200 базисных пунктов	14 082	16 305	17.5%	17.8%
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки -200 базисных пунктов	-14 082	-16 305	17.0%	17.2%

Анализ процентного риска показывает незначительное влияние на финансовый результат Банка. Стресс-тестирование капитала в рамках процентного риска по итогам 1 квартала 2018 года показывает, что при увеличении / снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов значение норматива Н1.0 останется в рамках, установленных Банком России, что говорит о высокой финансовой устойчивости Банка.

Раздел X. Информации о величине риска ликвидности

Банком не осуществляется расчет показателя норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Полностью информация о показателе финансового рычага раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первый квартал 2018 года в части раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Значения финансового рычага и его расчетных компонентов

Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018	Изменение, %
Основной капитал, тыс. руб.	703 177	699 126	0.6
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.), в том числе:	4 998 381	5 595 746	-10.7
<i>величина балансовых активов под риском с учетом поправки</i>	<i>4 995 716</i>	<i>5 593 431</i>	<i>-10.7</i>
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок</i>	<i>2 665</i>	<i>2 315</i>	<i>15.12</i>
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14.1	12.5	1.6

Увеличение значения показателя финансового рычага на 1,6% вызвано уменьшением балансовых активов под риском на 10,7%.

Ниже приведены пояснения причин расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 1 апреля 2018 года:

Наименование показателя	Размер активов, тыс. руб.	Причины расхождений
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	4 442 659	
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	4 995 716	
Величина расхождений, в том числе:	553 057	
<i>Прочие поправки</i>	- 169 627	<i>Исключаются суммы активов по счетам: обязательные резервы в Банке России, расходы будущих периодов, нематериальные активы и вложения в создание (приобретение) в нематериальных активов за минусом амортизации нематериальных активов</i>
<i>Остатки на счетах 30233</i>	+ 412 571	<i>Включаются остатки по счетам 30233 и 30221, так как согласно Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У балансовые счета N N 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо, и в статью "Прочие обязательства" - если пассивное сальдо</i>
<i>Остатки на счетах 30221</i>	+ 246 223	
<i>Остатки на счетах 60903</i>	+ 63 890	<i>Начисленная амортизация нематериальных активов</i>

Расчет обязательных нормативов производится Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Подробная информация о значениях обязательных нормативов раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первый квартал 2018 года в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов:

Наименование показателя	Нормативное значение	в процентах	
		Фактическое значение на 01.04.2018	Фактическое значение на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13.7	14.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	13.7	14.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	17.2	17.5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	14.1	12.5
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	81.4	76.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	111	103.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	8.3	6.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	15.8	12.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	60	63.3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0	0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12)	25	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	15.8	3.8

В 1 квартале 2018 года Банк соблюдал нормативные значения с большим запасом.

Раскрытие информации о деятельности АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом посредством размещения в сети Интернет на сайте АО КБ «ЮНИСТРИМ» по адресу <http://bank.unistream.ru>. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом выделена отдельно в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу <http://bank.unistream.ru/about/regulator>.

Председатель Правления



К.В. Пальчун

29 мая 2018 г.