

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

**на 01 апреля 2019 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. N 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 01.04.2019 года на основании промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года, составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены Банком в разделах 1 и 4 формы 0409808, которая раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года, размещенной на официальном сайте Банка.

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))».

Ниже представлена информация о выполнении Банком требований к капиталу:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	16.6	14.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	16.6	14.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	20.3	16.8

За первый квартал 2019 года Банк соблюдал все установленные требования к капиталу, 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), %
857 990	1 050 597	81.67%

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 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019, 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	192 607
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 218 942	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	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	192 607
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	268 567	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	131 111	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	131 111	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	131 111
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:	10	1 653	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	0	"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	131 111	X	X	131 111
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 293 648	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 1 апреля 2019 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях 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 по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена в таблице ниже:

Тип контрагента	Страна	Величина антициклической надбавки	Требования Банка, тыс. руб.	Требования, взвешенные по уровню кредитного риска, тыс. руб.	Капитал, необходимый для покрытия кредитного риска, тыс. руб.
Организации	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1%	41 146	13 130	1 050

Для целей расчета капитала используется минимальное значение достаточности капитала равное восьми процентам.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», которая раскрыта в составе форм к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года, размещенной на официальном сайте Банка.

Расчет показателей, указанных в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813, производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За отчетный период произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка:

- увеличение показателя «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0» на 21% (с 16.8% до 20.3%) произошло за счет уменьшения в отчетном периоде величин кредитного риска, кредитного риска контрагента и рыночного риска. Причины раскрыты ниже в настоящем разделе в пояснениях к Таблице 2.1.;
- рост показателя «Норматив финансового рычага банка (Н1.4)» на 22% (с 19.65% до 23.98%). Пояснения о причинах раскрыты в разделе XI настоящей Информации о рисках;
- уменьшение показателя «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7» на 40% (с 68.7% до 41%) произошло за счет сокращения совокупной величины крупных кредитных рисков. Снижение величины крупных кредитных рисков в основном связано с отсутствием необходимости дополнительно обеспечивать возможность осуществления выдачи переводов в рамках международной платежной системы «ЮНИСТРИМ»;
- снижение показателя «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25» на 57% (с 6.3% до 2.7%) в основном обусловлен изменением состава связанных с Банком лиц.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 900 008	2 731 943	152 001
2	при применении стандартизированного подхода	1 900 008	2 731 943	152 001
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 037	16 771	483
7	при применении стандартизированного подхода	6 037	16 771	483
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	95 096	160 963	7 608
21	при применении стандартизированного подхода	95 096	160 963	7 608
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 172 538	3 172 538	253 803
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	<b>5 173 679</b>	<b>6 082 215</b>	<b>413 894</b>

Существенное изменение в сторону уменьшения за отчетный период наблюдается по величине кредитного риска, кредитного риска контрагента и рыночного риска, более чем на 30%, 64% и 41% соответственно.

Снижение кредитного риска на 30% (831 935 тыс. рублей) по сравнению с 1 января 2019 года связано с уменьшением объема подверженных кредитному риску активов (средства в кредитных организациях, чистой ссудной задолженности юридических лиц), а также с изменением методики расчета нормативов достаточности капитала в части коэффициентов риска по связанным с Банком лиц и по кредитным требованиям к розничным заемщикам.

Уменьшение кредитного риска контрагента на 64% связано с уменьшением денежных средств на клиринговом счете в НКО НКЦ (АО) в рамках текущей финансовой деятельности Банка. Операции и сделки осуществляются банком только через квалифицированного центрального контрагента НКО НКЦ (АО) в рамках покупки-продажи валюты на Мосбирже. Для оценки кредитного риска центрального контрагента Банк применяет стандартизированный подход.

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, тыс. руб.		Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	30 187	83 854	6 037	16 771
Необословленное индивидуальное клиринговое обеспечение	20 187	73 854	4037	14 771
Гарантийный фонд	10 000	10 000	2 000	2 000

Ниже приведена динамика показателей и составляющих величины рыночного риска:

Наименование показателя	Значение на 01.04.2019, тыс. руб.	Значение на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение за период, %
<i>Процентный риск</i>	46 121	50 184	-8%
<i>Фондовый риск</i>	0	0	0%
<i>Валютный риск</i>	48 975	110 779	-56%
<b>Рыночный риск (12.5 X (ПР+ФР+ВР))</b>	<b>95 096</b>	<b>160 963</b>	<b>-41%</b>

Сокращение рыночного риска связано с уменьшением значения валютного риска из-за специфики бизнеса Банка в части осуществления валютно-обменных операций. На конец отчетного периода отмечается рост объемов покупки валюты клиентами банка и в связи с этим сокращение открытой валютной позиции Банка.

### 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 01.04.2019 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:	79 353	0	1 026 057	63 997
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	70 162	63 997
3.1	кредитных организаций	0	0	6 165	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 165	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	63 997	63 997
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	63 997	63 997
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	79 353	0	248 464	0
9	Прочие активы	0	0	40 093	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 01.04.2019 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.

В первом квартале 2019 г. балансовая стоимость обремененных активов существенно не изменялась.

Балансовая стоимость необремененных активов в первом квартале 2019 г. уменьшилась на 782 128 тыс. рублей (более 43%):

- вследствие процедур управления ликвидностью Банка в части остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах и нерезидентах – уменьшение на 713 370 тыс. рублей (более 74%);

- в связи с погашением межбанковского кредита банком нерезидентом – сокращение на 74 091 тыс. руб. (около 65%);

- из-за погашения ссуд, предоставленных юридическим лицам – уменьшение на 28 995 тыс. рублей (более 14%).

Рост объема ссуд, предоставленных физическим лицам на 28 225 тыс. рублей или более чем на 39% обусловлен выдачей займов физическим лицам в основном на потребительские цели.

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 отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	81 244	514 988
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	78 699	84 430
2.1	банкам - нерезидентам	647	695
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	77 682	83 365

2.3	физическим лицам - нерезидентам	370	370
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	13 886	14 617
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 886	14 617
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	309 856	701 485
4.1	банков - нерезидентов	286 966	651 140
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	21 099	48 490
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 791	1 855

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

- средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах уменьшились на 433 744 тыс. рублей (более 84%) в рамках управления ликвидностью Банка и отсутствием необходимости осуществлять валютные расчеты в праздничные дни в рамках международной платежной системы «ЮНИСТРИМ»;
- средства банков - нерезидентов уменьшились на 364 174 тыс. рублей (около 56%) в основном из-за отсутствия необходимости дополнительно обеспечивать возможность осуществлять исходящие переводы в рамках международной платежной системы «ЮНИСТРИМ» по сравнению с новогодними праздниками;
- снижение средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 27 391 тыс. рублей (более 56%) 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 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» на 01.04.2019 года не раскрывается.

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, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	40 412	50	20 206	21	8 486	-29	-11 720
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	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
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
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	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
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с данными на 1 января 2019 года существенные изменения произошли по строке 2 графе 3 «Реструктурированные ссуды», которая уменьшилась на 100 000 тыс. рублей. Указанные изменения произошли в виду переуступки прав по кредиту другому юридическому лицу.

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 данные в соответствии с Таблицей 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрываются.

#### **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.

Операции и сделки осуществляются банком только через квалифицированного центрального контрагента - НКО НКЦ (АО) в рамках покупки-продажи валюты на Мосбирже. Для оценки кредитного риска центрального контрагента Банк применяет стандартизированный подход.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

Банк использует стандартизированный подход для расчета величины рыночного риска и не является головной кредитной организацией банковской группы, поэтому информация не подлежит раскрытию.

#### **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 сентября 2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Наименование статьи	тыс. руб.	
	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>253 803</b>	<b>253 803</b>
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5 076 067	5 076 067
чистые процентные доходы	332 246	332 246
чистые непроцентные доходы	4 743 821	4 743 821

Минимальное требование к капиталу для покрытия операционных рисков на 1 апреля 2019 года составляет 253 803 тыс. рублей. Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12.5 – на 1 апреля 2019 года 3 172 538 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  $\pm 200$  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 на 01.04.2019 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
<b>+ 200 базисных пунктов в том числе:</b>	<b>14 266.93</b>	<b>65.92</b>	<b>-267.14</b>	<b>-27.04</b>
в рублях РФ	12 953.63	246.29	-85.60	-25.09
в долларах США	1 463.04	-176.24	-181.54	-1.89
в Евро	-149.74	-4.13	0.00	-0.06
<b>- 200 базисных пунктов в том числе:</b>	<b>-14 266.93</b>	<b>-65.92</b>	<b>267.14</b>	<b>27.04</b>
в рублях РФ	-12 953.63	-246.29	85.60	25.09
в долларах США	-1 463.04	176.24	181.54	1.89
в Евро	149.74	4.13	0.00	0.06
<b>временной коэффициент</b>	<b>0.9583</b>	<b>0.8333</b>	<b>0.625</b>	<b>0.25</b>

Наименование/ Даты	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
<b>Фактический норматив достаточности капитала Н1.0</b>			20.31%	16.76%
<b>Наименование</b>	<b>Изменение чистого процентного дохода</b>		<b>Изменение норматива достаточности капитала Н1.0</b>	
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки +200 базисных пунктов	14 039	13 404	20.54%	16.95%
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки -200 базисных пунктов	-14 039	-13 404	20.07%	16.56%

Анализ процентного риска показывает незначительное влияние на финансовый результат Банка. Стресс-тестирование капитала в рамках процентного риска по итогам четырех месяцев 2019 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 Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения 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.

Информация о нормативе финансового рычага и информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) Банка приведены в строках 13 – 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» раскрытой в составе форм к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года, размещенной на официальном сайте Банка.

#### Значения норматива финансового рычага и его расчетных компонентов

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал, тыс. руб.	857 990	859 399	-1 409	-0.16%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (тыс. руб.), в том числе:	3 578 423	4 373 763	-795 340	-18.18%
<i>величина балансовых активов под риском с учетом поправки</i>	3 576 373	4 370 603	-794 230	-18.17%
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок</i>	2 050	3 160	-1 110	-35.13%
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>23.98%</b>	<b>19.65%</b>	<b>4.33%</b>	<b>22.03%</b>

Существенное увеличение значения показателя финансового рычага по сравнению с 01.01.2019 вызвано уменьшением величины балансовых активов под риском на 18%, которые сократились по статьям средства в Банке России и средства в кредитных организациях. Уменьшение величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 35% было вызвано прекращением действия банковской гарантии.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло. Уменьшение величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 100% не повлияло на показатель финансового рычага из-за несущественности в общей сумме требований под риском, которые используются для расчета показателя финансового рычага. Изменение величины риска по условным обязательствам кредитного характера было вызвано полным использованием лимитов по предоставлению средств заемщиками юридическими лицами.

Ниже приведены пояснения причин расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага на 1 апреля 2019 года:

Наименование показателя	Размер активов, тыс. руб.	Причины расхождений
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 757 674	
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	3 578 423	

Величина расхождений, в том числе:	820 749	
Прочие поправки	-149 849	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
Остатки на счетах 30233	+ 875 964	Включаются остатки по счетам 30233 и 30221, так как согласно Указания Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У балансовые счета N N 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907, 47421 и 47424 включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо, и в статью "Прочие обязательства" - если пассивное сальдо
Остатки на счетах 30221	+ 7 965	
Остатки на счетах 60903	+ 86 669	Начисленная амортизация нематериальных активов

### 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://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://unistream.ru/bank/about/regulator/#/risk>.

Председатель Правления

Н.Н. Кибальник

30 мая 2019 г.



