

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

на 01.10.2018 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 01.10.2018 года на основании отчетности за девять месяцев 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), уровне достаточности капитала, основных характеристиках инструментов капитала приводится Банком в разделах 1 и 5 формы 0409808 и раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за девять месяцев 2018 года.

Ниже представлена информация о выполнении Банком требований к капиталу:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
			на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	15.8	16.5	13.7	14.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	15.8	16.5	13.7	14.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	18.9	19.4	17.2	17.5

За девять месяцев 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), %
869 354	1 038 343	83.73%

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 01.10.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018, 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	31	0

				капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	168 989
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 391 737	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	168 989
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	266 922	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	119 747	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	119 747
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	4 128	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	4 128	"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	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", "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	2 202 343	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 октября 2018 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 октября 2018 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	0.5%	11 053	11 053	884

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 28 декабря 2012 года N 395-П.

## 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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 181 830	1 969 992	174 547
2	при применении стандартизированного подхода	2 181 830	1 969 992	174 547
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:	150 301	119 284	12 024
17	при применении стандартизированного подхода	150 301	119 284	12 024
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 172 538	3 172 538	253 803
20	при применении базового индикативного подхода	3 172 538	3 172 538	253 803
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	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>5 504 669</b>	<b>5 261 814</b>	<b>440 374</b>

Существенное изменение за отчетный период наблюдается по величине рыночного риска, более чем на 26%.

Ниже приведена динамика показателей и составляющих величины рыночного риска:

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018, тыс. руб.	Значение на 01.07.2018, тыс. руб.	Изменение за период, %
<i>Процентный риск</i>	3 952	4 134	-4%
<i>Фондовый риск</i>	0	0	0%
<i>Валютный риск</i>	8 072	5 408	49%
<b>Рыночный риск (12.5 X (ПР+ФР+ВР))</b>	<b>150 301</b>	<b>119 284</b>	<b>26%</b>

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

### **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 01.10.2018 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:	84 946	0	1 729 358	63 285
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	69 464	63 285
3.1	кредитных организаций	0	0	6 179	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	63 285	63 285
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	84 946	0	974 097	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 206	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	213 709	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	69 404	0

8	Основные средства	0	0	266 922	0
9	Прочие активы	0	0	126 556	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 01.10.2018 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.

В третьем квартале 2018 г. балансовая стоимость обремененных активов увеличилась на 61 583 тыс. рубля (более 263%) в связи с ростом объема переводов и необходимостью поддерживать неснижаемые остатки в пропорциональном объеме на корреспондентском счете в банке-резиденте, которые являются обеспечением в рамках международной платежной системы «ЮНИСТРИМ».

Балансовая стоимость необремененных активов в третьем квартале 2018 г. увеличилась на 353 362 тыс. рублей (более 25%):

- в связи с ростом вложений в высоколиквидные долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями – рост на 36 741 тыс. руб. или более чем на 138%;

- вследствие процедур управления ликвидностью Банка в части перераспределения остатков на корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах – увеличение на 223 520 тыс. рублей (более 29%);

- из-за выдачи полностью обеспеченной ссуды юридическому лицу в отчетном периоде и валютной переоценки ранее предоставленного страхового обеспечения – рост на 39 081 тыс. руб. или более чем на 22%;

- в связи с выдачей небольшого количества ссуд физическим лицам на потребительские цели – прирост составил 8 519 тыс. руб. или около 14%;

- из-за повышения остатков на счетах дебиторской задолженности в рамках обычной хозяйственной деятельности Банка – увеличение на 43 095 тыс. руб. (более 51%).

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	123 360	678 160
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	79 735	70 212
2.1	банкам - нерезидентам	656	576
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	78 709	69 120

2.3	физическим лицам - нерезидентам	370	516
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	13 920	12 826
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 920	12 826
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	645 382	741 901
4.1	банков - нерезидентов	598 094	611 942
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45 531	128 414
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 757	1 545

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

- средства банков - нерезидентов увеличились на 116 296 тыс. рублей (более 24%) в основном из-за необходимости дополнительно обеспечивать возможность осуществлять исходящие переводы в рамках международной платежной системы «ЮНИСТРИМ» на период выходных дней;
- снижение средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 20 221 тыс. рублей (около 31%) 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 01.10.2018 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:	41 372	50	20 686	21	8 688	-29	-11 998
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	100 000	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	0	0	0	0	0	0	0



	обязательств заемщика новацией или отступным								
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

Данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

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.

#### 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 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>253 803</b>	<b>253 803</b>	<b>223 662</b>	<b>223 662</b>
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5 076 067	5 076 067	4 473 239	4 473 239
чистые процентные доходы	332 246	332 246	276 409	276 409
чистые непроцентные доходы	4 743 821	4 743 821	4 196 830	4 196 830

Минимальное требование к капиталу для покрытия операционных рисков на 1 октября 2018 года составляет 253 803 тыс. рублей. Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12.5 – на 1 октября 2018 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 01.10.2018 представлен ниже в таблицах:

тыс. руб.				
Изменение чистого процентного дохода:	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>17 460.32</b>	<b>-181.98</b>	<b>-228.05</b>	<b>-5.72</b>
в рублях РФ	16 361.61	-179.08	223.63	57.67
в долларах США	1 456.65	-2.13	-451.68	-41.15
в Евро	-357.94	-0.77	0	-22.24
<b>- 200 базисных пунктов в том числе:</b>	<b>-17 460.32</b>	<b>181.98</b>	<b>228.05</b>	<b>5.72</b>
в рублях РФ	-16 361.61	179.08	-223.63	-57.67
в долларах США	-1 456.65	2.13	451.68	41.15
в Евро	357.94	0.77	0.00	22.24
<b>временной коэффициент</b>	<b>0.9583</b>	<b>0.8333</b>	<b>0.625</b>	<b>0.25</b>

Наименование/ Даты	01.10.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.07.2018
<b>Фактический норматив достаточности капитала Н1.0</b>			18.9%	19.4%
<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	17 045	15 505	19.1%	19.7%
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки -200 базисных пунктов	-17 045	-15 505	18.6%	19.2%

Анализ процентного риска показывает незначительное влияние на финансовый результат Банка. Стресс-тестирование капитала в рамках процентного риска по итогам девяти месяцев 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 2012года 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 девять месяцев 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 01.10.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	869 354	868 748	703 177	699 126
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.), в том числе:	4 350 225	4 538 294	4 998 381	5 595 746
<i>величина балансовых активов под риском с учетом поправки</i>	4 350 225	4 537 954	4 995 716	5 593 431
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок</i>	0	340	2 665	2 315
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>19.98</b>	<b>19.1</b>	<b>14.1</b>	<b>12.5</b>

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 незначительности 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 кредитной организации и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 1 октября 2018 года:

Наименование показателя	Размер активов, тыс. руб.	Причины расхождений
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	3 765 003	
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	4 350 225	
<b>Величина расхождений, в том числе:</b>	<b>585 222</b>	
<i>Прочие поправки</i>	- 158 284	<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>	+ 658 454	<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,</i>
<i>Остатки на счетах 30221</i>	+ 9 905	

		30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью "Прочие активы", если складывается активное сальдо, и в статью "Прочие обязательства" - если пассивное сальдо
Остатки на счетах 60903	+ 75 147	Начисленная амортизация нематериальных активов

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 девять месяцев 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 01.10.2018	Фактическое значение на 01.07.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	15.8	16.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	15.8	16.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	18.9	19.4
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	20.0	19.1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	81.8	97.5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	117.5	117.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	6.3	5.6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	9.7	9.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	54.3	35.5
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	0.2	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	7.6	4.0

За девять месяцев 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

22 ноября 2018 г.