

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ООО «Ю Би Эс Банк»**  
за 2020 год

*Апрель 2021 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Ю Би Эс Банк»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Ю Би Эс Банк» за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	17
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	20
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	25
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров  
ООО «Ю Би Эс Банк»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

### **Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Т.Л. Козлова  
Ассоциированный партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2021 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.  
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, к. 2.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	94496272	3463

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
За 2020 год

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	214 431	257 965
2.1	Обязательные резервы	4.1	203 362	214 290
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 398 479	2 218 171
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	43 416
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	3 302 257	3 188 281
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		34 273	32 689
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	469 076	20 173
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.5	267 673	242 427
14	Всего активов		6 686 189	6 003 122
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.6	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 841 358	1 558 522
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	137	463
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	1 841 221	1 558 059
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	12 089
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	572 988	87 746
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2 414 346	1 658 357
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	4.11	3 450 000	3 450 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		172 500	172 500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		649 343	722 265
36	Всего источников собственных средств		4 271 843	4 344 765

IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 442 608	6 811 858
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель  
И.А. Ратников  
Телефон: (495)648-2524  
«27» апреля 2021 года





## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	94496272	3463

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	22 085	86 023
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		22 085	86 023
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9 537	2
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		455	2
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9 082	0
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		12 548	86 021
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12 548	86 021
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6 501	26 647
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	-544 171	675 503
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	705 269	-464 687
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		381 780	276 225
15	Комиссионные расходы		8 553	10 158
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.3	-2 249	-23 300
19	Прочие операционные доходы	5.5	1 404 562	1 365 470
20	Чистые доходы (расходы)		1 942 685	1 931 721
21	Операционные расходы	5.6	1 454 305	1 403 088
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		488 380	528 633
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	166 302	131 828
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		322 078	396 805
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		322 078	396 805

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		322 078	396 805
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный (доход) убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		322 078	396 805

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер



Е.А. Кулягина

Исполнитель  
И.А. Ратников  
Телефон: (495)648-2524  
«27» апреля 2021 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	94496272	3463

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	6	7
	<b>Источники базового капитала</b>				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.11	3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		327 483.0000	325 460.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		327 483.0000	325 460.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		172 500.0000	172 500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 949 983.0000	3 947 960.0000	24+27+часть 35
	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		246.0000	502.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		246.0000	502.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 949 737.0000	3 947 458.0000	24+27+часть 35-часть 11



	<b>Источники добавочного капитала</b>				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 949 737.0000	3 947 458.0000	24+27+часть 35-часть 11
	<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		324 318.0000	397 023.0000	часть 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		324 318.0000	397 023.0000	часть 35
	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		324 318.0000	397 023.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	4 274 055.0000	4 344 481.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 835 480.0000	6 116 472.0000	14+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 835 480.0000	6 116 472.0000	14+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных		5 835 480.0000	6 116 472.0000	14+37

	средств (капитала)				
	<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		67.6850	64.5380	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		67.6850	64.5380	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		73.2430	71.0290	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		61.6850	58.5380	
	<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
	<b>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.00	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте Банка <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п.п./Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	ООО "Ю Би Эс Банк"	не применимо	3 (643) Российская Федерация	3а	4 не применимо	5 базовый капитал	6 не применимо	7 доли в уставном капитале	8 3 450 000	9 3 450 000, Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

Номер п.п./Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
		Дата погашения инструмента	Наличие срока по инструменту	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (латы) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (латы) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
1	акционерный капитал	11 07.08.2006	12 Бессрочный	13 Без ограничения срока	14 нет	15 не применимо	16 не применимо	17 не применимо	18 не применимо	19 нет	20 Полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	21 нет

Раздел 4. Продолжение

Номер п.п./Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	28 не применимо	29 не применимо	30 да	31 В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	32 всегда частично	33 постоянный

Раздел 4. Продолжение

Номер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	Описание несоответствий
I	34 не применимо	34а не применимо	35 не применимо	36 да	37 не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте <https://www.ubs.com/ru/ooo-ubs-bank.html>

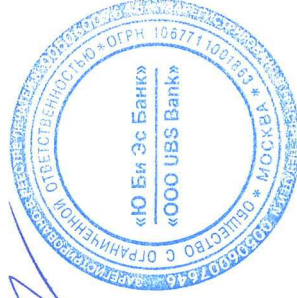
Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель  
И.А. Ретников  
Телефон: (495)648-2524  
«27» апреля 2021 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	Код формы по ОКУД (Годовая)
45286560	по ОКПО 94496272	Квартальная
45286560	регистрационный номер (порядковый номер)	Квартальная
	3463	

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно от финансовых ания (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		3 450 000	0	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	700 461	4 322 961
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 450 000	0	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	700 461	4 322 961
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396 805	396 805
5.2	прочий совокупный доход													396 805	396 805
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у														







Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации (порядковый номер)
45286560	по ОКПО 94496272	3463

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер поправки	Фактическое значение			на дату, отступающую на три квартала от отчетной	на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной		
1	2	3	5	6			
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		3 949 737.000	3 949 673.000	4 344 608.000	3 947 522.000	3 947 458.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 949 519.000	3 949 455.000	4 344 390.000	3 947 522.000	3 947 458.000
2	Основной капитал		3 949 737.000	3 949 673.000	4 344 608.000	3 947 522.000	3 947 458.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 949 519.000	3 949 455.000	4 344 390.000	3 947 522.000	3 947 458.000
3	Собственные средства (капитал)		4 274 055.000	4 163 692.000	4 455 504.000	4 404 061.000	4 344 481.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 271 597.000	4 161 019.000	4 452 484.000	4 403 803.000	4 344 263.000
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5 835 480.000	5 957 081.000	5 474 500.000	6 628 508.000	6 116 472.000
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		67.685	66.302	79.361	59.554	64.538
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67.681	66.328	79.401	59.556	64.541
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		67.685	66.302	79.361	59.554	64.538
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67.681	66.328	79.401	59.556	64.541
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1 цк, Н1.3, Н20.0)		73.243	69.895	81.387	66.441	71.029



7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		73.200	69.881	81.376	66.440	71.028		
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент)</b>									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250	2.250	
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250	2.250	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		61.685	60.302	78.887	53.554	58.538	58.538	
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6 483 618.000	6 925 972.000	6 483 024.000	8 024 374.000	5 796 919.000	5 796 919.000	
14	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), %		60.919	57.027	67.015	49.194	68.096	68.096	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		60.938	57.046	67.043	49.196	68.098	68.098	
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент								
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>									
21	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)		39 711.928	4 370 779.762	64 032 866.667	2 076 372.381	60 650.502	60 650.502	
22	Норматив текущей ликвидности (Н3)		4 971.836	4 706.034	4 599 315	3 923.28	6 116.165	6 116.165	
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		0.979	1.084	0.889	1.282	0.997	0.997	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение 18.0	количество нарушений 8,6	максимальное значение 8,6	количество нарушений 8,6	максимальное значение 8,8	количество нарушений 8,8	длительность 8,8

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	3.624	4.306	3.652	5.080	3.361					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000					
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк										
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк										
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16										
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1										
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2										
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)										

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6 686 189
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		203 608
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6 482 581

Раздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:		6 483 864.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		246.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6 483 618.00
	<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
	<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
	<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00
	<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал		3 949 737.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6 483 618.00
	<b>Норматив финансового рычага</b>		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), (строка 20 / строка 21), процент		60.92



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2021 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
И.А. Ратников  
Телефон: (495)648-2524  
«27» апреля 2021 года



Ф.В. Трегубенко

Е.А. Кулягина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	94496272	3463

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-437 559	1 141 449
1.1.1	Проценты полученные		22 209	86 527
1.1.2	Проценты уплаченные		-455	-2
1.1.3	Комиссии полученные		381 780	276 225
1.1.4	Комиссии уплаченные		-8 553	-10 158
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		24 826	248 846
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-544 171	675 503
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 332 281	1 320 395
1.1.9	Операционные расходы		-1 479 174	-1 395 011
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-166 302	-60 876
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		291 197	-2 450 004
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10 928	29 214
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-12 089
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		611 842	-434 481
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		57 064	-47 775
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-103 246	-1 105 544
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-298 454	-906 786
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	12 089
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13 063	15 368
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-146 362	-1 308 555
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 315	-12 175
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	677

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 315	-11 498
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-395 000	-375 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-395 000	-375 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		691 584	-375 440
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		147 907	-2 070 493
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 224 703	4 295 196
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 372 610	2 224 703

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель  
И.А. Ратников  
Телефон: (495)648-2524  
«27» апреля 2021 года



**Пояснительная информация к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО "Ю Би Эс Банк" за 2020 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	<i>Основы составления отчетности</i>	30
2.	<i>Общая информация</i>	30
2.1	<i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.</i>	30
2.2	<i>Отчетный период и единицы измерения</i>	31
2.3	<i>Информация о банковской группе</i>	31
2.4	<i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка</i>	31
2.5	<i>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка</i>	32
2.6	<i>Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли</i>	33
2.7	<i>Сведения о прекращенной деятельности</i>	33
2.8	<i>Условия ведения деятельности</i>	33
3.	<i>Краткий обзор основных положений учетной политики</i>	34
3.1	<i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов</i>	34
3.2	<i>Характер допущений и основные источники неопределенности</i>	52
3.3	<i>Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год</i>	53
3.4	<i>Изменения в представлении публикуемых форм отчетности</i>	54
3.5	<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	54
3.6	<i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка</i>	55
3.7	<i>Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации</i>	55
4.	<i>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</i>	55
4.1	<i>Денежные средства, средства в Банке России, средства в кредитных организациях</i>	55
4.2	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	56
4.3	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	57
4.4	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	57
4.5	<i>Прочие активы</i>	59
4.6	<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации</i>	60
4.7	<i>Средства кредитных организаций</i>	60
4.8	<i>Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	61
4.9	<i>Прочие обязательства</i>	61
4.10	<i>О неисполненных Банком обязательствах</i>	62
4.11	<i>Уставный капитал</i>	62
5.	<i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</i>	62
5.1	<i>Информация о существенных статьях отчета о финансовых результатах</i>	62
5.2	<i>Процентные доходы</i>	62
5.3	<i>Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения</i>	63
5.4	<i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка</i>	63
5.5	<i>Операционные доходы</i>	64



5.6	<i>Операционные расходы</i>	64
5.7	<i>Информация о вознаграждении работникам</i>	65
5.8	<i>Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу</i>	65
5.9	<i>Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2019 - 2020 гг</i>	66
5.10	<i>Влияние движения основных средств на финансовый результат</i>	66
5.11	<i>Финансовые результаты от прекращённой деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)</i>	67
6	<i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, информация об управлении капиталом</i>	67
7	<i>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</i>	68
8	<i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах</i>	69
9	<i>Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств</i>	69
9.1	<i>Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе, в отношении денежных средств и их эквивалентов</i>	69
9.2	<i>Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств</i>	70
10	<i>Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</i>	70
10.1	<i>Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска</i>	70
10.2	<i>Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками</i>	71
10.3	<i>Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом</i>	72
10.4	<i>Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации и изменениях в системе управления риском</i>	73
10.5	<i>Политика в области снижения рисков</i>	75
10.6	<i>Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам</i>	75
10.7	<i>Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков</i>	75
10.8	<i>Операции хеджирования</i>	97
11.	<i>Оценка справедливой стоимости</i>	97
12.	<i>Информация об операциях со связанными сторонами</i>	99
13.	<i>Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам</i>	101
14.	<i>Информация о выплатах на основе долевых инструментов</i>	101
15.	<i>Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску</i>	102

## **1. Основы составления отчетности**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО "Ю Би Эс Банк" (далее Банк) за 2020 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем её размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank/financial-reporting.html> в разделе "Финансовая отчетность".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **2. Общая информация**

### **2.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.**

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк».

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

Местонахождение (юридический адрес): 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Местонахождение (почтовый адрес) 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

Номер контактного телефона: +7(495) 648-20-00 факса +7(495) 648-20-01.

Адрес электронной почты [UBS-Bank-Russia@ubs.com](mailto:UBS-Bank-Russia@ubs.com)

Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html>

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 9 марта 2006 года.

Наименование Банка, юридический и фактический адрес в течение 2020 года не менялись. Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

ООО "Ю Би Эс Банк" является участником системы страхования вкладов (рег. № 982 в реестре банков – участников системы страхования вкладов).

Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

## **2.2 Отчетный период и единицы измерения**

Настоящая годовая отчетность составлена за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года в валюте Российской Федерации и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте соответствующей иностранной валюты по курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## **2.3 Информация о банковской группе**

По состоянию на 1 января 2021 года Банк является участником международной финансовой организации UBS, Швейцария.

Учредителями (участниками) Банка являются банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), владеющий 99,99% доли и компания «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group AG») владеющая 0,01% доли, созданные и осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями Участников, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

## **2.4 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

ООО "Ю Би Эс Банк" осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии.

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 09.06.2012г;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 09.06.2012 г.;

Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- на осуществление депозитарной деятельности – № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 года – бессрочно;

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банк вправе осуществлять банковские операции согласно действующего законодательства Российской Федерации.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк в данном отчете не раскрывает информацию о следующих видах операций в связи с их

отсутствием в деятельности Банка:

- вложениях в ценные бумаги,
- операциях с финансовыми активами, переданными (полученными), без прекращения признания,
- операциях с финансовыми активами, переданными (полученными) в качестве обеспечения,
- операциях с финансовыми активами и обязательствами, подлежащими взаимозачету,

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг, поэтому информация по сегментам деятельности в данной отчетности не приводится.

В течение 2020 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
  - привлечение денежных средств юридических лиц и кредитных организаций;
  - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
  - осуществление расчетов по поручению юридических лиц;
  - покупка и продажа иностранной валюты в безналичной форме;
  - выполнение функций агента валютного контроля;
  - оказание консультационных и информационных услуг физическим и юридическим лицам.
- В рамках перечисленных направлений деятельности, Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

## **2.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Банк завершил 2020 год со следующими экономическими показателями:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	6 686 189	6 003 122
Капитал	4 271 843	4 344 765

	за 2020 г.	за 2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	488 380	528 633
Прибыль после налогообложения	322 078	396 805

Активы Банка за 2020 год увеличились на 683 067 тыс. руб. в основном за счет увеличения статьи "Основные средства", которые в свою очередь увеличились в результате применения Банком вступившего в силу в 2020 году стандарта бухгалтерского учета аренды (МСФО 16). Источники собственных средств (Капитал) Банка по состоянию на 01 января 2021 года уменьшились на 72 922 тыс. руб. главным образом за счет снижения прибыли за текущий период.

С точки зрения финансового результата, наибольшее влияние за 2020 год на финансовый результат Банка оказывали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (1 402 840 тыс. рублей);
- комиссии по брокерским операциям (380 898 тыс. рублей);
- операции с иностранной валютой (включая переоценку) (161 098 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат, явились расходы на оплату труда, составившие за 2020 год 941 029 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2021 года по сравнению с 1 января 2020 года существенного изменения в структуре активов и обязательств Банка не произошло. Основными контрагентами Банка по активным и пассивным операциям являются кредитные организации, являющиеся резидентами РФ и стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и Еврозоны. С 2018 года в структуре баланса Банка появились производные финансовые инструменты, оценка которых осуществлялась по справедливой стоимости. ПФИ представляют собой краткосрочные сделки типа "валютный своп", заключаемые с банком UBS AG и НКО НКЦ (АО), с долларом США в качестве базисного актива.

По строке чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена только чистая прибыль (чистый убыток) от производных финансовых инструментов, классифицированных в эту категорию при первоначальном признании в сумме -6 501 тыс. руб. (убыток) за 2020 год и 26 647 тыс. руб. (прибыль) за 2019 год.

По результатам деятельности за 2020 год Банк получил прибыль в размере 322 078 тыс. рублей (2019 год – 396 805 тыс. рублей), главным образом за счет получения дохода от оказания консультационных услуг и комиссионного дохода по брокерским операциям.

## ***2.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли***

Решение о распределении чистой прибыли Банка по результатам деятельности за 2020 год будет принято Общим собранием участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Согласно решению Общего собрания участников Банка от 22 сентября 2020 года, чистая прибыль Банка в размере 395 000 тыс. рублей была выплачена участникам в виде дивидендов за 2019 год.

## ***2.7 Сведения о прекращенной деятельности***

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принимались.

## ***2.8 Условия ведения деятельности***

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

*Влияние пандемии COVID-19.* В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком Российской Федерации были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали значительного влияния на деятельность Банка. Тем не менее, Банк продолжает оценивать влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся микро- и макроэкономических условиях.

### **3. *Краткий обзор основных положений учетной политики***

#### **3.1 *Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов***

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением применения новых нормативных документов и стандартов Банка России, вступивших в силу с 1 января 2020 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Бухгалтерский учет в Банке в 2020 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 18 ноября 2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", разработанным на основе МСФО (IFRS) 16 "Аренда", регламентирующим отражение в бухгалтерском учете договоров аренды с 1 января 2020 года, основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка и связанные с применением МСФО (IFRS) 16, заключаются в следующем.

#### *Общие аспекты*

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 в целях российских стандартов бухгалтерского учета (далее "РСБУ") 1 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу, стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Банк решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

### *Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16*

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношения как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. При операционной аренде стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе "Прочих активов" и "прочих обязательств" соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

*Аренда, ранее классифицированная как финансовая аренда* – по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие договора у Банка отсутствовали.

*Аренда, ранее классифицированная как операционная аренда.* По договорам аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Перечень таких договоров идентичен признанным договорам аренды в МСФО отчетности. Активы в форме права пользования по таким договорам аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. Активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания;
- использовал профессиональные суждения ретроспективно при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

### *Влияние применения МСФО (IFRS) 16*

Применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию активов в форме права пользования и обязательств по арендным платежам, описанным ниже.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 объекты долгосрочной аренды (свыше года) и объекты аренды, стоимость которых превышает установленный в Учетной политике Банка критерий существенности 300 тыс. рублей РФ, были признаны на балансе Банка как активы в форме права пользования в сумме 291 238 тыс. рублей, и обязательства в сумме 176 795 тыс. рублей.

В связи с тем, что для целей составления МСФО отчетности применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда" установлено с 1 января 2019 года, для целей РСБУ отчетности Банк использовал данные МСФО отчетности в части признания договоров аренды. В балансе Банка отражена

амортизация объектов в форме права пользования, признанная в МСФО отчетности в сумме 123 440 тыс. рублей. Также отражен финансовый результат от признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде на балансовом счете 70606 в сумме 2 807 тыс. рублей.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	<i>Активы в форме права пользования</i>			<i>Обязатель-ства по аренде</i>
	<i>Здания</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>165 952</b>		<b>1 846</b>	<b>139 833</b>
Поступления				
(модификация договора)	404 005			404 005
Расходы по				
амортизации	(116 264)	(1 169)		(117 433)
Процентный расход				9 082
Влияние переоценки				41 380
Платежи				(127 987)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>453 693</b>		<b>677</b>	<b>466 313</b>

Далее дается описание основных положений Учетной политики Банка, применимых в связи с принятием МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения.

*Банк выступает в качестве арендатора.* Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

*Активы в форме права пользования.* Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

*Обязательства по аренде.* На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по



аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды (Банком используется ставки, определенные в финансовой группе UBS) на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

*Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью.* Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которых считается низкой (до 300 тыс. рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

*Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление.* Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. При определении возможности исполнения опциона на продление договора аренды Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (отказаться) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-модели).

В связи с текущей бизнес-моделью развития Банка, Банк не планирует выступать в качестве арендодателя по договорам операционной или финансовой аренды.

## **Финансовые активы и обязательства**

### ***Первоначальное признание***

#### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях

относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

### ***Первоначальная оценка***

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по амортизированной стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

#### Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

### ***Оценка бизнес-модели***

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом

осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовых результатах, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

## *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях, за исключением активов, по которым существует риск несения потерь.

## *Принципы ведения бухгалтерского учета*

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В 2020 году Банк не прекращал руководствоваться одним из основополагающих принципов Учетной политики, а именно принципом «непрерывность деятельности», означающим, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации

#### *Метод признания доходов и расходов Банка*

Согласно п. 1.12.2 ч. 1 Плана счетов в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются средства, размещенные в Банке России (не включая обязательные резервы, депонируемые Банком в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках, средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные обязательствами.

#### *Учет ссудной задолженности*

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» по амортизированной стоимости.

## *Производные финансовые инструменты (ПФИ)*

Первоначальное признание ПФИ и договора, признаваемого ПФИ в целях отражения в бухгалтерском учете, осуществляется на балансе Банка при заключении Банком договора (сделки) являющимся ПФИ, или договора купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора (сделки).

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании данных о ценах, полученных с активного рынка. В целях определения справедливой стоимости ПФИ рынок признается активным, если сделки в отношении определенного актива осуществляются на данном рынке с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах (справедливой стоимости) на постоянной основе.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливой стоимостью (далее – СС) финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия активов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, а также иные подобные признаки.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Кроме МСФО (IFRS) 13, Банк руководствуется нормативными документами, выпущенными Банком России, разъясняющими применение МСФО (IFRS) 13 кредитными организациями.

Оценка СС предполагает, что сделка с финансовым инструментом происходит:

- на рынке, который является основным для данного финансового инструмента; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного финансового инструмента.

При наличии основного рынка для финансового инструмента оценка СС должна представлять собой цену на данном рынке (будь эта цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки. Банк оценивает СС финансового инструмента, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при

установлении цены на данный финансовый инструмент при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Цена основного (или наиболее выгодного) рынка, использованная для оценки СС данного финансового инструмента, не корректируется на затраты по сделке.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки СС, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с текущей бизнес-моделью Банк осуществляет операции со следующими видами финансовых инструментов:

- производные финансовые инструменты (своп-контракты).

Важнейшими компонентами определения СС являются:

- Методы определения СС;
- Исходные данные для определения СС различных видов финансовых инструментов;
- Критерии активного рынка;
- Иерархия СС, в зависимости от используемых исходных данных и методов определения СС.

### **Методы оценки справедливой стоимости**

Банк при определении СС использует следующие методы оценки:

- рыночный подход,
- доходный подход.

Приоритетным методом оценки СС является рыночный подход, как предполагающий максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных. Доходный подход применяется при невозможности применения рыночного подхода при недостаточности релевантных наблюдаемых исходных данных.

Банк применяет методы оценки СС последовательно для каждого вида финансовых инструментов в течение финансового года и далее. Банк может изменить применяемые им методы оценки СС в течение финансового года и далее в следующих случаях:

- при появлении новых видов финансовых инструментов;
- при вынесении суждения о неуместности дальнейшего применения существующих методов оценки СС в связи с существенными изменениями условий, в первую очередь, рыночных, и, соответственно, невозможностью надежной оценки СС путем применения выбранного метода оценки.

При применении рыночного подхода Банк использует исходные данные 1 и 2 Уровня, при применении доходного подхода Банк использует исходные данные 3 Уровня.

При применении рыночного подхода оценки СС Банк считает приоритетным применение исходных данных без их корректировки и(или) обработки. При невозможности применения для оценки СС непосредственно исходных данных без корректировки и(или) обработки Банк применяет модели оценки, наиболее распространенные и обычные в финансовом секторе экономики, в том числе разработанные и предоставляемые в открытом доступе глобальными провайдерами финансовой информации.

Банк применяет доходный подход при оценке СС как активов, так и обязательств. Для оценки текущей(дисконтированной) суммы денежных потоков, доходов или расходов,



предусмотренной в рамках применения доходного подхода, Банк применяет метод расчета приведенной стоимости.

При расчете приведенной стоимости финансового инструмента Банк применяет дисконтирование по денежным потокам, которые относятся к финансовым инструментам, срок погашения которых более трех дней.

### **Исходные данные при определении справедливой стоимости**

Для оценки СС финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней, определенных в соответствии с МСФО 13.

Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для финансового инструмента. К исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), кредитные спреды и т.п.
- модели, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные относятся к исходным данным 1 Уровня, наблюдаемыми прямо или косвенно на рынке.

Косвенно наблюдаемые данные могут означать данные, полученные путем обработки исходных данных.

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки финансового инструмента без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Банк отдает предпочтение исходным данным 1 Уровня, так как они представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости.

Иные виды исходных данных для расчета справедливой стоимости, в том числе утвержденные решением соответствующего коллегиального органа Банка, Банк считает исходными данными 3 Уровня.

### **Критерии активного рынка**

Исходные данные 1 Уровня Банк для определения СС получает с активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату определения СС финансового инструмента, где ведется торговля такими же или идентичными финансовыми инструментами, так как ценовая котировка активного рынка является наиболее надежным свидетельством СС.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

В Банке установлены следующие критерии активного рынка в зависимости от вида финансового инструмента.

По ПФИ (своп-контрактам) критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- порядок заключения, обращения и исполнения данных ПФИ устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств (далее – российские или иностранные фондовые биржи);
- информация о ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных), либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу;
- операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе (не реже одной сделки с данным ПФИ за последний календарный месяц).

Основным рынком (основным источником информации) является организатор торгов, на котором Банком был продан или куплен оцениваемый ПФИ.

В случае если финансовый инструмент обращается в нескольких режимах торгов одного организатора торгов, предпочтение отдается тому режиму торгов, на котором совершается наибольшее количество (объем) сделок с соответствующими видами финансовых инструментов.

### **Исходные данные для определения справедливой стоимости различных видов финансовых инструментов**

По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента:

По ПФИ (своп-контракты), обращающимся на организованном рынке, Банк для определения СС использует следующие исходные данные 1 Уровня (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя расчетная цена или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;

- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

В случае если валютный курс, на основании которого организатором определяется расчетная цена или вариационная маржа, отличается от курса Банка России, допускается производить оценку СС исходя из курса Банка России.

По ПФИ, не обращающимся на организованном рынке, Банк для определения СС использует исходные данные 2 Уровня – внутреннюю методику Банка, разработанную на основе данных, наблюдаемых для финансового инструмента и подтвержденных рынком, таких как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), кредитные спреды и т.п.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк может использовать иные доступные данные, рассчитанные в соответствии с другими нормами Указания № 3413-У.

Исходные данные 3 Уровня применяются Банком для определения СС следующих видов финансовых инструментов:

- Выданные кредиты, включая межбанковские,
- Полученные депозиты, включая межбанковские,
- Прочие финансовые инструменты.

Исходные данные 3 Уровня, используемые для определения СС путем применения доходного метода оценки, представляют собой рыночные ставки по аналогичным финансовым инструментам, а именно, финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения, информация по которым доступна Банку в момент определения СС, используемые для дисконтирования для получения приведенной стоимости.

#### *Учет начисленных процентов*

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществлялся методом начисления. Привлеченные и размещенные денежные средства учитываются по амортизированной стоимости.

#### *Учет операций с иностранной валютой*

#### *Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте*

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» –

положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» – отрицательные разницы. Данные счета не являются парными, и финансовый результат по операциям показывается развернуто.

#### *Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций*

Т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.65 ч. 2 Плана счетов.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Во втором случае используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

- А) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».
- Б) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позднее второго рабочего дня с даты ее заключения (сделки «том» и «спот») отражается при заключении на счетах по учету «Требований/Обязательств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». При наступлении даты валютирования сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.
- В) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня, отражается при заключении на счетах по учету «Требований/Обязательств по учету производных финансовых инструментов» главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов). Кроме того, рассчитывается справедливая стоимость таких сделок с ее отражением на счетах балансового счета 526 «Производные финансовые инструменты». После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407-47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.
- Г) Операции покупки - продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютные конверсионные счета 47407 и 47408. В схеме учета

используются парные балансовые счета 47405-47406, где открываются лицевые счета для каждого клиента.

- Д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Плана счетов с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций
- Е) Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символам 26101, 26201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» по видам иностранных валют, или 70606 «Расходы» по символам 46101, 46201 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах» по видам иностранных валют, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте, операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, получению дивидендов в иностранной валюте и других операций используются балансовые счета 70601 «Доходы», 70606 «Расходы» и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

*Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда*

Основные средства (далее ОС), нематериальные активы, запасы, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" и Учетной политикой Банка.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации руководитель Банка имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

В Банке установлен лимит стоимости в 100 000 (Сто тысяч) рублей без НДС.



Остальные предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 2.3.1 Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Планом счетов.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ко всем классам основных средств Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования основного средства, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости физического износа, скорости морального устаревания, ограничений по использованию актива (юридических и пр.). Расчетные сроки полезного использования основных средств представлены в таблице ниже:

	Годы
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Основные средства отражались в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относились на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания. Все нематериальные активы

Банка являются приобретенными и классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования на основании профессионального суждения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом исходя из полезного срока использования.

Средствами труда являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве основных средств и (или) нематериальных активов.

Предметами труда являются объекты, удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве запасов.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материальных запасов определялась исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось единовременно.

#### *Учетная политика в части формирования резервов на возможные потери*

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также соответствующим внутрибанковским документом.

Порядок формирования резервов на возможные потери по прочим активам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также соответствующим внутрибанковским документом.

#### *Исправление ошибок*

Некорректное отражение или не отражение фактов финансово-хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее ошибка) может быть обусловлено:

- некорректным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- некорректным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- некорректной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- некорректным использованием информации;
- и т.д.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период, может повлиять на экономические решения

пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

В 2020 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не осуществлял исправлений в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

### ***3.2 Характер допущений и основные источники неопределенности***

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

#### *Суждения*

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

#### *Налогообложение*

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2020 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

На практике налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок, в том числе при проверке выполнения российскими налогоплательщиками функций налогового агента в рамках осуществления выплат в пользу лиц, не являющихся резидентами РФ и применении пониженных ставок по налогу у источника в соответствии с нормами международных соглашений. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены

дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2020 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2020 году.

По мнению руководства Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и осуществляет контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам, в том числе по контролируемым сделкам в 2020 году. При необходимости Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

#### *Признание отложенного налогового актива*

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В 2020 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

### **3.3 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

При формировании Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2021 год были учтены и внесены изменения в соответствии со вступающими в силу с 01 января 2021 года нормативными актами Банка России:

- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Указания Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах

бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Указание № 5586-У»).

В Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся признания и оценки основных средств и запасов, отражения условных обязательств кредитного характера.

В соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 2 «Запасы», в Учетную политику внесены изменения, касающиеся первоначального признания основных средств, запасов с учетом НДС уплаченного.

В соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», МСФО (IAS) 2 «Запасы» в Учетной политике установлены сроки формирования резервов под обесценение запасов – ежеквартально.

Банк не устанавливает в Учетной политике метод списания запасов на расходы без признания материалов на балансе.

Порядок признания условных обязательств по предоставлению денежных средств по договорам на размещение денежных средств (лимитов кредитных линий) установлен в соответствии с критериями МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

### ***3.4 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности***

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2020 года нормативными актами Банка России, регламентирующими отражение в бухгалтерском учете финансовых инструментов, сравнительная информация не пересчитывалась.

### ***3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

В рамках работы по приведению бухгалтерского учета Банка в соответствии с нормами, установленными Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Указании № 3054-У от 4 сентября 2013 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 «Финансовый результат прошлого года» фактически неполученные и неуплаченные суммы расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг) относится к периоду до 1 января 2021 года (счета 60301, 60302, 60307, 60308, 60311, 60312, 60313, 60314):

- Корректировка стоимости АФПП – 70 176 тыс. рублей;
- Налог на прибыль – 34 273 тыс. рублей (отражение переплаты по налогу за 2020 год);
- Организационные и управленческие расходы (служебные командировки, представительские расходы, телекоммуникационные расходы, прочие организационно-управленческие расходы) – 8 057 тыс. рублей;
- Расходы, связанные с содержанием имущества – 962 тыс. рублей;
- Расходы на содержание персонала – 274 тыс. рублей;
- Прочие расходы – 67 тыс. рублей;



Финансовый результат Банка за 2020 год до проведения проводок СПОД составлял 367 341 тыс. рублей прибыли.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 322 078 тыс. рублей.

Для сравнения финансовый результат Банка за 2019 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составлял прибыль в размере 399 691 тыс. рублей, исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 396 805 тыс. рублей.

### ***3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка***

В феврале и марте 2021 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы за 2020 год в размере 288 399 тыс.руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2019 года была произведена в феврале и марте 2020 года и составляла 184 412 тыс. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).

### ***3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации***

В 2020 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## ***4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса***

### ***4.1 Денежные средства, средства в Банке России, средства в кредитных организациях***

Денежные средства и их эквиваленты, а также средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции.

Средства, размещенные в Банке России:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	11 069	43 675
Обязательные резервы в Банке России	203 362	214 290
<b>Всего</b>	<b>214 431</b>	<b>257 965</b>

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	2 396 179	2 214 768
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	2 311	3 413
<b>Всего</b>	<b>2 398 490</b>	<b>2 218 181</b>
Резервы	(11)	(10)
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>2 398 479</b>	<b>2 218 171</b>

При размещении денежных средств Банк придерживается крайне консервативной политики, в связи с этим основная доля средств, размещенных на корреспондентских счетах, приходится на двух контрагентов – материнский банк UBS AG и НКО НКЦ АО. Так, по состоянию на 1 января 2021 года объем денежных средств, размещенных в НКО НКЦ АО составил 2 395 704 тыс. руб. (2 214 535 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2020 года), в UBS AG – 2 311 тыс.руб. (3 413 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2020 года).

Учет регулирования отчислений в фонд обязательного резервирования, депонируемых в Банке России, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, либо недоступных для использования, нет.

#### **4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	43 416
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>43 416</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представляют собой производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты являются сделками типа поставочный валютный своп, базисным активом которых являются доллары США, заключенные с банком UBS AG, на срок до 6 месяцев. Все заключенные с банком UBS AG сделки хеджируются путем заключения встречных сделок с аналогичными параметрами с НКО НКЦ (АО).

#### 4.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Межбанковское кредитование	3 302 257	3 188 281
Расчеты с биржей (индивидуальное обеспечение)	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 302 257</b>	<b>3 188 281</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Кредитные организации и биржи	3 302 257	3 188 281
Резервы на возможные потери	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 302 257</b>	<b>3 188 281</b>

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Россия, Москва	-	-
Страны ОЭСР	3 302 257	3 188 281
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 302 257</b>	<b>3 188 281</b>

По состоянию на 01 января 2021 и 01 января 2020 года Банк просроченных ссуд не имел. Все предоставленные ссуды по состоянию на 01 января 2021 и 01 января 2020 года имели срок погашения до 30 дней и были отнесены в 1 категорию качества.

#### 4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости, находящиеся в собственности, материальные запасы.

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным методом. Расходы по амортизации нематериальных активов отражены в Отчете о финансовых результатах по статье "Операционные расходы".

Движение нематериальных активов за 2020 год представлено в следующей таблице:

Нематериальные активы	Сумма, тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На начало года	16 662
Поступление	-

Выбытие	–
<b>На конец года</b>	<b>16 662</b>
<b>Амортизация</b>	
Накопленная амортизация на начало года	16 160
Начисленная амортизация	256
Выбытие	–
<b>На конец года</b>	<b>16 416</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>246</b>
<b>Резервы</b>	–
<b>Итого с учетом резервов на конец года</b>	<b>246</b>

Движение нематериальных активов в 2019 году представлено ниже:

Нематериальные активы	Сумма, тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На начало года	16 662
Поступление	–
Выбытие	–
<b>На конец года</b>	<b>16 662</b>
<b>Амортизация</b>	
Накопленная амортизация на начало года	15 904
Начисленная амортизация	256
Выбытие	–
<b>На конец года</b>	<b>16 160</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>502</b>
<b>Резервы</b>	–
<b>Итого с учетом резервов на конец года</b>	<b>502</b>

Нематериальные активы, в отношении которых Банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

Основные средства составляют электронно-вычислительная техника, сетевое и телефонное оборудование и активы в форме права пользования.

Движение основных средств за 2020 год представлено в следующей таблице:

Основные средства	Активы в форме права пользования	Основные средства (прочие)	Сумма, тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На начало года	-	102 183	102 183
Поступления	-	3 519	3 519
Поступления (АФПП)	747 428	-	747 428
Выбытие	-	-	-
<b>На конец года</b>	<b>747 428</b>	<b>105 702</b>	<b>853 130</b>
<b>Амортизация</b>			
Накопленная амортизация на начало года	-	83 716	83 716
Начисленная амортизация	-	7 526	7 526
Начисленная амортизация (АФПП), включая первоначальное признание	293 056	-	293 056
Выбытие	-	-	(-)
<b>На конец года</b>	<b>293 056</b>	<b>91 242</b>	<b>384 298</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>454 370</b>	<b>14 460</b>	<b>468 830</b>
<b>Резервы</b>	-	-	-
<b>Итого с учетом резервов на конец года</b>	<b>454 370</b>	<b>14 460</b>	<b>468 830</b>

Общая сумма амортизации, начисленной по активам в форме права пользования за 2020 год составила 117 433 тыс. рублей.

Движение основных средств за 2019 год представлено ниже:

<b>Основные средства (прочие)</b>	<b>Сумма, тыс. рублей</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На начало года	91 889
Поступления	11 017
Выбытие	(723)
На конец года	<b>102 183</b>
<b>Амортизация</b>	
Накопленная амортизация на начало года	77 158
Начисленная амортизация	6 604
Выбытие	(46)
На конец года	<b>83 716</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>18 467</b>
<b>Резервы</b>	–
<b>Итого с учетом резервов на конец года</b>	<b>18 467</b>

В течение 2020 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в течение 2020 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств за 2020 год у Банка не было.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства; на балансе Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств.

#### **4.5 Прочие активы**

Объем, структура прочих активов и изменение их стоимости, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов, представлены в таблице ниже:

	<b>На 01.01.2021 г.</b>	<b>На 01.01.2020 г.</b>
<i>Финансовые активы</i>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	199 537	127 255
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	42 430	43 914
<i>Итого финансовых активов</i>	241 967	171 169
Резерв под обесценение финансовых активов	(2 485)	(187)
<i>Итого финансовых активов</i>	239 482	170 982
<i>Нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	20 488	56 325
Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	1 421	14 079
Расчеты с персоналом	455	824
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	5 953	397
<i>Итого нефинансовых активов</i>	28 317	71 625



Резерв под обесценение нефинансовых активов	(126)	(180)
<i>Итого нефинансовых активов</i>	28 191	71 445
Итого прочих активов	267 673	242 427

По состоянию на 01 января 2021 года, равно как и на 01 января 2020 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует. Просроченная задолженность по прочим активам отсутствует.

Основную часть средств, отраженных по статье "Размещенные страховые (гарантийные) депозиты" по состоянию на 01 января 2021 года, составляют денежные средства, являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды офисного помещения, подлежащие возврату по окончании срока действия договора. Сумма денежных средств по состоянию на 01 января 2021 года составляет 41 830 тыс.руб. (2019 год: 43 314 тыс. руб.). Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением. Справедливая стоимость данного обеспечения составляет 39 345 тыс. руб. (2019 год: 43 127 тыс. руб.).

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по прочим активам приведена в таблице ниже:

	<b>Прочие активы</b>
<b>1 января 2019 г.</b>	<b>64</b>
Создание	540
Восстановление	(241)
Списание активов за счет сформированного резерва	-
<b>1 января 2020 г.</b>	<b>363</b>
Создание	3 422
Восстановление	(1 174)
Списание активов за счет сформированного резерва	-
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>2 611</b>

#### **4.6 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации**

По состоянию на 01 января 2021 и 01 января 2020 года у Банка отсутствовали кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Банка России.

#### **4.7 Средства кредитных организаций**

Остатки денежных средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	<b>На 01.01.2021 г.</b>	<b>На 01.01.2020 г.</b>
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	137	463
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>137</b>	<b>463</b>

По состоянию на 01 января 2021 и 01 января 2020 средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

#### 4.8 Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов составляют собой средства на брокерских счетах клиентов. Остатки на текущих и расчетных счетах клиентов юридических и физических лиц отсутствуют. Срочные депозиты юридических и физических лиц отсутствуют. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице ниже:

Средства клиентов	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	–	–
Брокерские счета	1 841 221	1 558 059
Срочные депозиты	–	–
<b>Итого по статье</b>	<b>1 841 221</b>	<b>1 558 059</b>

Основную часть обязательств перед клиентами по брокерским договорам составляют обязательства перед банком UBS AG (филиал в Великобритании).

Анализ клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в следующей таблице:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности</b>		
Финансовая деятельность	1 841 221	1 558 059
<b>Итого</b>	<b>1 841 221</b>	<b>1 558 059</b>

Все обязательства Банка перед клиентами исполняются в сроки, установленные соглашениями и законодательством. Неисполненные обязательства перед клиентами отсутствуют.

#### 4.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
<i>Финансовые обязательства</i>		
Обязательства по договорам аренды (МСФО 16)	466 313	–
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	8 791	5 508
<i>Итого финансовых обязательств</i>	<i>475 104</i>	<i>5 508</i>
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом (НДС)	41 948	32 226
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	28 682	23 404
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	22 991	22 991
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 255	3 616
Прочие обязательства (в т.ч. переоценка требований и обязательств)	8	1
<i>Итого нефинансовых обязательств</i>	<i>97 884</i>	<i>82 238</i>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>572 988</b>	<b>87 746</b>

По состоянию на 01 января 2021 года, равно как и на 01 января 2020 года, долгосрочные обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют. Все прочие обязательства представлены в российский рублях, за исключением обязательств по договору аренды офисных помещений Банка, которые выражены в долларах США и имеют срок оплаты свыше трех лет.

В декабре 2019 года Банком был создан резерв в сумме 22 991 тыс. руб. под иск от бывшего клиента Банка. Судом первой инстанции было вынесено определение о прекращении производства по делу. Бывшим клиентом Банка была подана апелляционная жалоба. По результатам рассмотрения апелляции жалоба истцу отказано в иске полностью. Истец подал кассационную жалобу, решение по которой на настоящий момент не вынесено. Банк оставил сформированный резерв без изменения.

#### **4.10 О неисполненных Банком обязательствах**

По состоянию на 01 января 2021 и 01 января 2020 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

#### **4.11 Уставный капитал**

Уставный капитал состоит из доли номинальной стоимостью 3 450 000 тыс. рублей.

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Уставный капитал, сформированный долями	3 450 000	3 450 000

По состоянию на 01 января 2021 и 01 января 2020 гг. уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и распределен между двумя участниками - банком «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), владеющим 99,99% доли и компанией «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group AG») владеющей 0,01% доли.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, на дату составления настоящей пояснительной информации и на 01 января 2020 года у Банка отсутствуют обязательства по выплате участникам действительной стоимости их доли в уставном капитале.

### **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

#### **5.1 Информация о существенных статьях отчета о финансовых результатах**

Существенными являются статьи доходов/ расходов, связанные с основной деятельностью Банка, являющиеся комиссионными доходами от оказания брокерских услуг, доходами от оказания консультационных услуг, процентными доходами и операционными расходами. Более подробная информация представлена в п. 2.6.

Далее раскрывается дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной, информация отражена в сравнении с предыдущим отчетным периодом.

#### **5.2 Процентные доходы**

В таблице ниже отражены процентные доходы, полученные по активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

	за 2020 г.	за 2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>		
Кредиты банкам-нерезидентам	21 851	84 993
Корреспондентские счета НОСТРО	19	900
Депозиты, размещенные в Банке России	215	130
<b>Итого</b>	<b>22 085</b>	<b>86 023</b>

### 5.3 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Денежные средства	Ссудная задолженность	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>1 января 2019 г.</b>	–	–	<b>64</b>	–	<b>64</b>
Создание	17	–	540	–	557
Восстановление	7	–	(241)	–	(248)
Списание активов за счет сформированного резерва	–	–	–	–	–
<b>1 января 2020 г.</b>	<b>10</b>	–	<b>363</b>	–	<b>373</b>
Создание	7	–	3 422	–	3 429
Восстановление	6	–	(1 174)	–	(1 180)
Списание активов за счет сформированного резерва	–	–	–	–	–
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>11</b>	–	<b>2 611</b>	–	<b>2 622</b>

### 5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка

Информация о сумме курсовых разниц (включая переоценку), признанной в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	161 098	210 816

Информация о сумме курсовых разниц от переоценки иностранной валюты, признанной в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Средства в кредитных организациях	691 584	(250 825)
Чистая ссудная задолженность	725 942	(448 291)
Прочие активы	13 657	(135 292)
Средства кредитных организаций	(102 920)	126 309
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(581 616)	243 412
Прочие обязательства	(41 378)	-
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>705 269</b>	<b>(464 687)</b>

## 5.5 *Операционные доходы*

Информация о доходах, отраженных по статье "Прочие операционные доходы":

	за 2020 г.	за 2019 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	1 402 840	1 359 315
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	1 191	4 947
Прочие операционные доходы	531	1 208
<b>Прочие операционные доходы (итого)</b>	<b>1 404 562</b>	<b>1 365 470</b>

## 5.6 *Операционные расходы*

Информация о расходах, отраженных по статье "Прочие операционные расходы":

	за 2020 г.	за 2019 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	1 120 511	1 070 893
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	847	136 401
Амортизация активов в форме права пользования	117 433	-
Другие организационные и управленческие расходы	116 991	110 768
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	39 112	37 142
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	22 806	23 895
Расходы на аудит	8 032	2 416
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 782	6 813
Служебные командировки	783	3 923
Прочие расходы	20 008	10 837
<b>Прочие операционные расходы (итого)</b>	<b>1 454 305</b>	<b>1 403 088</b>

Ввиду незначительности операций, совершаемых банком по договорам аренды, информация в составе настоящей отчетности подробно не раскрывается. По этой же причине не приводятся сведения о расходах на ремонт и текущее обслуживание арендуемого имущества.

Для осуществления основной деятельности Банк, на условиях операционной аренды арендует необходимые помещения. Договор аренды заключен Банком в 2014 году путем оформления договора цессии с первоначальным арендатором. Изначальный срок истечения договора аренды 15.04.2021 года. На основании дополнительного соглашения, заключенного в 2020 году срок действия договора аренды был продлен до 31.03.2026 года. Условия договора аренды являются рыночными. Банк имеет приоритетное право на продление договора аренды после его истечения. Ограничения в договоре аренды отсутствуют. Также Банк арендует автомобили и прочее имущество. По условиям этих договоров стоимость основных средств, переданных в аренду, учитывается на балансе арендодателя. Текущие расходы по арендной плате по арендованному помещению, занимаемому Банком, и прочему арендованному имуществу составили 118 279 тыс. рублей (за 2019 год - 136 401 тыс. рублей).



Сведения об общей сумме будущих минимальных недисконтированных платежей по договору без права досрочного прекращения в разрезе периодов на 1 января 2021 года:

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>итого</b>
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	25 228	75 405	380 115	480 748

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов на 1 января 2020 г. приводится в таблице ниже:

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>итого</b>
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	45 815	136 590	54 722	237 127

### **5.7 Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

	<b>за 2020 г.</b>	<b>за 2019 г.</b>
Заработная плата и премии	941 029	881 851
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	154 893	146 702
Выходные пособия	7 175	21 851
Прочие расходы на содержание персонала	17 414	20 489
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 120 511</b>	<b>1 070 893</b>

Все расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, представляют собой выплаты со сроком исполнения в течение годового отчетного периода. Долгосрочные выплаты и вознаграждения персоналу, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, отсутствуют.

В 2020 году оценка системы оплаты труда работников, принимающих риски, независимыми организациями не проводилась. С целью совершенствования системы оплаты труда Банком используется отчет по банковскому сектору, предоставленный компанией PWC – «Обзор оплаты труда по политикам и практикам».

### **5.8 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу**

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу представлена в таблице ниже:

	<b>за 2020 г.</b>	<b>за 2019 г.</b>
Налог на прибыль (20%)	105 694	72 793
НДС, уплаченный за товары и услуги	59 944	57 787
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и	664	1 248

услугам		
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
<b>Начисленные налоги</b>	<b>166 302</b>	<b>131 828</b>

Результаты сверки расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Балансовая прибыль до налога на прибыль	427 772	469 600
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	85 554	93 920
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в балансе (без учета убытков прошлых лет) – сумма налога на временные разницы	15 023	41 914
Сумма налога на прочие постоянные разницы	7 850	9 756
Налог на прибыль, скорректированный на сумму непризнанных отложенных налоговых активов и постоянных разниц	108 427	145 590
Зачет убытков прошлых лет (50% от прибыли текущего года) в сумме налога	(2 733)	(72 795)
Расход по налогу на прибыль	105 694	72 795

За налоговый период 2020 год Банком получена налогооблагаемая прибыль, которая была частично уменьшена на сумму убытков прошлых лет. Налог на прибыль за 2020 год составил 105 694 тыс.руб., который был частично зачтен в счет имеющейся переплаты по налогу на прибыль. В 4 квартале 2020 года Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

По состоянию на 01 января 2021 года у Банка не было перенесенных на будущее убытков (13 670 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2020 года сумма перенесенных на будущее убытков).

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов:

В течение 2020 года и 2019 года новые налоги не вводились. С 01 января 2019 года ставка НДС увеличилась с 18% до 20%. Иные ставки по налогообложению не менялись.

Урегулирования судебных разбирательств за 2020 год у Банка не было.

### **5.9 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2019 - 2020 гг**

В 2020 и 2019 годах Банк не осуществлял вложений в исследования и разработки.

### **5.10 Влияние движения основных средств на финансовый результат**

Ниже приводится информация о влиянии движения основных средств на совокупный финансовый результат:

	за 2020 г.	за 2019 г.
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	-
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	-	-
<b>Влияние</b>	-	-

### **5.11 Финансовые результаты от прекращённой деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

В течение 2020 года Банк не прекращал каких-либо видов текущей деятельности. Долгосрочные активы на балансе Банка в течение 2020 года отсутствовали. Выбытия долгосрочных активов в 2020 году не было.

### **6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, информация об управлении капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2020 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых с 2016 года, которые включали в себя определение планового уровня и структуры капитала, источников его формирования, плановый уровень риска и прочие показатели.

При планировании своей будущей деятельности, Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 нормативным значениям, рассчитанных с учетом фазы деловой активности и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	327 483	325 460
Нематериальные активы	(246)	(502)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 949 737</b>	<b>3 947 458</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 949 737</b>	<b>3 947 458</b>
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	324 318	397 023
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>324 318</b>	<b>397 023</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>4 274 055</b>	<b>4 344 481</b>

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, будут приведены в таблице 1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта на официальном сайте Банка <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей". Аудит в отношении информации по данной ссылке не проводился.

Изменения в политику по управлению капиталом в течение 2020 года не вносились.

В течение 2020 года Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 2020 году
		На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	67.7%	64.5%	59.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	67.7%	64.5%	59.6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	73.2%	71.0%	64.7%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	60.9%	68.1%	21.3%

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 19 ноября 2019 года № 199-И " Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией " установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

	Числовое значение надбавки	
	в 2020 году	в 2019 году
Поддержания достаточности капитала	2.500%	2.250%
Антициклическая	0.000%	0.000%

В течение 2020 года и 2019 года не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала (с учетом надбавок).

В течение 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 19 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

## **7 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

По строкам "Совокупный доход за предыдущий отчетный период" и "Совокупный доход за отчетный период" отражены суммы прибыли соответственно за 2019 год и 2020 год, отраженные в разделе 1 "Прибыли и убытки" публикуемой формы отчетности 0409807.

В соответствии с Решением Общего собрания участников Банка от 22 сентября 2020 года, прибыль прошлых лет за 2019 год в размере 395 000 тыс. руб. распределена между участниками Банка пропорционально их долям и выплачена участникам в сентябре 2020 года.

В связи с тем, что в форме отчета не предусмотрены подстроки для отражения распределения прибыли между участниками Банка, зарегистрированного в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, Банк отразил указанное движение по подстроке "по обыкновенным акциям" как наиболее близкое понятие по экономическому смыслу.

Банк не применял ретроспективный метод к событиям предыдущих отчетных периодов, а также к компонентам собственного капитала и операциям с участниками.

## **8 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах**

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение 2020 года и в 2019 году не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строке 9 отчета указано максимальное значение обязательного норматива Н6 за 2020 год и 2019 год соответственно.

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», в связи с этим Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813 Банком не заполняется.

## **9 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

### **9.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе, в отношении денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства в Отчете о движении денежных средств представлены следующим образом.

Денежные средства	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	214 431	257 965
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 359 241	2 177 625
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	2 311	3 413
Обязательные резервы	(203 362)	(214 290)
Денежные средства и их эквиваленты	2 372 621	2 224 713
Резервы на возможные потери	(11)	(10)
<b>Всего, денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 372 610</b>	<b>2 224 703</b>

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

В денежные средства не включаются остатки на счетах учета денежных средств, перечисленных в Фонд покрытия рисков, размещенных в НКО «НКЦ» (АО) в связи с ограничением их использования.

Существенных остатков, недоступных для мгновенного использования, кроме средств, депонированных в Банке России (Фонд обязательных Резервов) и зарезервированных в

НКО «НКЦ» (АО) в качестве фонда покрытия рисков, в течение 2020 года не было. Сумма средств фонда покрытия рисков в НКО "НКЦ" (АО) составила на 01.01.2021 г. – 36 938 тыс.руб., на 01.01.2020 г. – 37 143 тыс.руб.

Долговые или долевые инструменты Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность. Банк не осуществляет иной деятельности кроме банковской. Учитывая вышесказанное, отчет о движении денежных средств Банка не отражается в разрезе сегментов и географических регионов.

## ***9.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств***

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 2020 года не было.

## ***10 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами***

### ***10.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска***

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В соответствии со стратегией управления банковскими рисками и Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. Совет директоров Банка на регулярной основе проводит оценку и пересмотр (в случае необходимости) значимых рисков. Все значимые риски подлежат ограничению и постоянному контролю со стороны органов управления Банка, уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

*Кредитный риск* – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

*Рыночный риск* – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски. При этом, учитывая текущую фазу деловой активности, масштабы и характер деятельности Банка рыночный риск Банка включает в себя валютный и процентный риски.

*Операционный риск* – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других



сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

## ***10.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

Созданная в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам осуществляемых операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет Директоров

Отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

### Комитет по управлению рисками (КУР)

КУР несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и рекомендует её к утверждению Советом Директоров, осуществляет внедрение процедур и методик управления и контроля рисками, включая значимые, рекомендации по установлению лимитов риска (включая значимые), и независимую оценку уровня принимаемых рисков. КУР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

### Служба контроля рисков (СКР)

СКР несет ответственность за разработку операционных методик и процедур управления и контроля рисков. СКР осуществляет постоянный контроль за соблюдением сотрудниками

подразделений Банка требований политики и процедур в области управления и контроля рисками, установленных лимитов риска. СКР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений и рекомендаций, принятых в отношении рисков.

СКР отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

#### Служба внутреннего аудита (СВА) и Служба внутреннего контроля (СВК)

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, на регулярной основе проверяются СВА и СВК, которые проверяют как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. СВА и СВК обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет им свои выводы и рекомендации.

Соответствующие подразделения Банка отвечают за реализацию и текущее функционирование системы управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

### ***10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

Основными целями организации системы управления рисками Банка являются: реализация стратегии развития Банка, поддержание финансовой устойчивости Банка, защита интересов участников, кредиторов и клиентов Банка.

Система управления рисками Банка основана на реализации пруденциальных требований Банка России, а также внутренних подходов по управлению рисками, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Стратегия развития Банка на качественном уровне подтверждает общие принципы обеспечения независимого риск-менеджмента, определяет основные цели развития по системе управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала в целом, а также по методологии оценки и инструментам управления по отдельным видам рисков. Стратегия определяет структуру принимаемых рисков, и при расширении масштабов бизнеса Банка предусматривает сохранение политик управления по видам рисков.

Политика Банка по управлению рисками позволяет обеспечивать финансовую устойчивость в период экономической нестабильности. Целью управления рисками является минимизация уровня возможных потерь при достижении намеченных стратегических параметров доходности и уровня деловой активности при сохранении достаточности капитала и соблюдении обязательных экономических нормативов, на уровне не ниже, установленного нормативными требованиями Банка России.

#### ***10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации и изменениях в системе управления риском***

Идентификация рисков представляет собой процесс выявления и классификации рисков и в том числе определения состава значимых рисков, их оценки, определение методов управления и инструментов ограничения и контроля.

Идентификация рисков осуществляется на постоянной основе. В случае существенных изменений во внешней среде или в деятельности Банка, оказывающих или потенциально способных оказать влияние на профиль рисков Банка, а также при выявлении новых факторов риска могут быть проведены внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методология идентификации значимых и присущих видов риска основывается на показателях, характеризующих уровень риска, текущие и плановые объемы и структуру операций, в том числе планы по реализации новых продуктов, учитывает регуляторные требования, российскую и международную банковскую практику, а также принцип исторической преемственности.

##### Процедуры управления рисками

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рисков, ежегодно определяет склонность (аппетит) к риску, обеспечивает разработку, поддержание в актуальном состоянии и реализацию комплекса необходимых процедур, стандартов, методик и регламентов взаимодействия подразделений, осуществляет проверку функционирования системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне отдельных видов рисков и на комплексной основе при определении совокупного (агрегированного) объема рисков, принятого Банком.

По каждому идентифицированному значимому и присущему деятельности Банка виду риска обеспечивается управление риском в соответствии с характером риска и его воздействием на Банк, регуляторными требованиями и международной практикой управления рисками.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и факторов риска, влияющих и/или способных повлиять на его деятельность. В случае выявления иных значимых и/или присущих деятельности Банка рисков, обеспечивается внесение необходимых изменений и дополнений в Стратегию управления банковскими рисками и капиталом.

##### Совокупный риск

В рамках планирования Банком уровня подверженности рискам, разработки бизнес-плана и склонности (аппетиту) к риску, Советом директоров ежегодно утверждается значение доступного регуляторного капитала, подлежащего дальнейшему распределению через многоуровневую систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности (лимиты экономического капитала).

Лимиты экономического капитала ограничивают максимальный размер капитала, выделяемого на покрытие каждого значимого риска и принятого риска по отдельным

направлениям деятельности. Лимиты экономического капитала характеризуют плановые уровни риска и целевую структуру рисков Банка.

Распределение капитала позволяет обеспечить своевременное выявление и эффективное устранение угроз достаточности капитала, учитывать стратегические приоритеты развития бизнеса, способствовать максимизации эффективности использования капитала с учетом риска.

В целях обеспечения достаточности доступного капитала и расчета использования установленных лимитов экономического капитала Банк осуществляет оценку совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к величине капитала в отношении значимых рисков.

Определение необходимого экономического капитала осуществляется с помощью внутренних методов оценки, включающих количественную оценку, а также выделение определенной доли капитала в виде буфера капитала.

Уровень обеспеченности капиталом осуществляется на основе соотношения показателей: отношения капитала, необходимого для покрытия совокупного риска к регуляторному капиталу и норматива достаточности собственных средств (капитала), рассчитанного согласно требованиям Банка России

#### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей или с применением математического моделирования в отсутствие достоверных и соотносимых исторических данных. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта или расчетным путем и скорректированные с учетом условий функционирования Банка. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Совету Директоров, Правлению и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, стоимость с учетом риска (VaR), данные о величине операционного риска и изменения в уровне риска. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет Директоров и ежемесячно Правление получают информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней значимых для Банка рисков составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем заинтересованным подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Отчеты об уровне прочих

рисков, не относящихся к категории значимых, могут готовиться по инициативе Комитета по управлению рисками.

На регулярной основе проводятся собрания органов управления и иных сотрудников Банка, на которых обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется фактический уровень значимых рисков, а также изменения в уровне риска.

В 2020 году по сравнению с 2019 годом профиль рисков Банка оставался неизменным. Сегмент сделок с производными финансовыми инструментами, которые Банк начал осуществлять в 2018 году, Банк определяет в составе рыночного риска. При расчете обязательных нормативов достаточности капитала основное влияние оказывает операционный риск и кредитный риск. Формы риска концентрации, присущие деятельности Банка в 2020 году, как и в 2019 году, существенным образом не изменились и включают в себя отраслевую концентрацию (финансовая отрасль), концентрацию фондирования (привлечение средств участников группы), и концентрацию требований к крупнейшим контрагентам (участники группы, НКО НКЦ АО).

В 2020 году Банк продолжил совершенствование действующей системы управления рисками и капиталом. Банк в своей деятельности придерживается утвержденному основополагающему документу "Стратегический план на 2019-2021 годы", кроме того в 2020 году осуществлена актуализация ряда действующих внутренних нормативных документов по вопросам управления рисками и капиталом.

#### ***10.5 Политика в области снижения рисков***

Банк может использовать различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются гарантией, залогом, хеджируются, ограничивается круг допустимых операций (используемых финансовых инструментов). При текущей модели бизнеса, в рамках управления рисками, Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

#### ***10.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам***

Информация, полученная по деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления органам управления Банка и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различным уровнем детализации и периодичностью, распространяемые с целью обеспечения органов управления и подразделений Банка доступа к необходимой и актуальной информации о рисках.

Состав и периодичность формируемых отчетов определены Стратегией управления банковскими рисками и капиталом ООО "Ю Би Эс Банк".

#### ***10.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков***

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды

деятельности, в том числе в рамках одной операции или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на диверсификацию размещения активов. В случае достижения порогового (сигнального) уровня концентрации Банк проводит мероприятия, направленные на недопущение дальнейшей концентрации риска.

Текущая бизнес-модель Банка не предусматривает ведения операций, влекущих возникновение риска, в регионах, отличных от Российской Федерации (в соответствии с политиками Банка, риск концентрации на страну регистрации Банка не устанавливается), а за пределами РФ – только в отношении финансовых учреждений Группы UBS. Банк в силу принятой стратегии также не занимается кредитованием промышленных предприятий и предприятий сферы услуг. Финансовая отрасль является единственной отраслью, в отношении которой у Банка возникает риск концентрации.

Основными видами операций Банка, обеспечивающими его финансовый результат, являются консультационные услуги, брокерское обслуживание клиентов, а также операции на рынке межбанковских кредитов (далее МБК) и операции на валютном рынке.

В связи с этим, в большей степени основными видами риска, которым подвержен Банк, являются кредитный и валютный риски.

Операционный риск Банка связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Существующая в Банке Стратегия управления банковскими рисками определяет общие подходы и основные направления управления рисками, реализуемые Банком.

Управление указанными рисками осуществляется на основании внутренних документов, разработанных и принятых Банком.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками.

Банк использует трехуровневую систему управления рисками.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются: выявление и анализ риска (1 уровень), оценка допустимости и обоснованности размера рисков, оценка (измерение) отдельных видов риска (2 уровень), обеспечение быстрого и адекватного



реагирования, направленного на предотвращение или минимизацию риска (мониторинг и контроль) (3 уровень).

Информация, полученная по результатам мониторинга и контроля рисков, предоставляется с пояснениями Совету Директоров, Правлению и Комитету по управлению рисками. На регулярной основе Совет Директоров и Правление Банка получают информацию об общем уровне риска и другую необходимую информацию для принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются отчеты о рисках, которые распространяются с целью обеспечения всех заинтересованных подразделений Банка доступом к обширной, необходимой и актуальной информации.

С целью своевременной идентификации возможных (потенциальных) негативных событий Банк проводит комплекс мероприятий по различным направлениям деятельности в зависимости от типов риска.

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывного функционирования Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, направляемых Банку России и представляемых органам управления Банка.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательных минимальных значений. На 1 января 2021 года Банком России установлены следующие минимально допустимые значения уровня достаточности капитала: Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0%, Н1.0 – 8,0%.

По состоянию на 1 января 2021 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили: Н1.1 – 67,7%, Н1.2 – 67,7%, Н1.0 – 73,2% (на 1 января 2020 года: Н1.1 – 64,5%, Н1.2 – 64,5%, Н1.0 – 71,0%).

Размер собственных средств (капитала) на 1 января 2021 года составил 4 274 055 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 4 344 481 тыс. рублей).

**Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации**

*Кредитный риск*

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому

контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Банк проводит на постоянной основе выявление, оценку и мониторинг уровня кредитного риска, а также устанавливает лимиты подверженности кредитному риску в целях ограничения и снижения уровня принимаемых рисков.

В целях контроля совокупного уровня принимаемого риска Банк использует количественные методы оценки кредитного риска в соответствии с подходами, установленными Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, и Инструкцией Банка России № 199-И. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных клиентов/контрагентов, так и агрегировано на уровне Банка.

В дополнение к этому, Банк оценивает уровень принятого кредитного риска, и устанавливает кредитные лимиты, используя стандартные количественные методы оценки уровня риска, принятые в Группе UBS; данные подходы не являются инструментом активного управления совокупного уровня кредитного риска и используются в качестве дополнительного инструмента контроля уровня риска в разрезе отдельных клиентов/контрагентов.

В целях тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также в целях планирования уровня капитала и принятия управленческих решений, связанных с потенциальной необходимостью ограничения уровня кредитного риска, Банк также проводит анализ чувствительности Банка к изменениям в одном или нескольких риск - факторах одновременно.

В результате такого анализа Банк определяет потенциальный уровень стрессовых потерь вследствие реализации экстремальных, но реалистичных изменений в значениях релевантных риск - факторов.

Анализ подверженности различным факторам риска и определение потенциального уровня стрессовых потерь проводится на регулярной основе, но не реже одного раза в год, по фактическому портфелю кредитных рисков Банка.

В целях управления кредитным риском Банк разрабатывает Политику по управлению кредитным риском, которая утверждается Советом директоров, а также внутренние нормативные документы, регламентирующие подход Банка в области управления и контроля кредитного риска.

Кредитный риск характеризуется вероятностью наступления дефолта со стороны контрагента, и величиной активов, подверженных риску потерь в результате этого события. Банк, вступая в кредитные отношения с контрагентом, идентифицирует и анализирует на основании внутренних методик следующие группы факторов кредитного риска контрагента:

- факторы риска, связанные с текущим и перспективным финансовым состоянием;
- факторы риска, связанные с кредитной историей, качеством обслуживания долга и деловой репутацией;
- факторы риска, связанные с эффективностью управления;
- факторы риска, связанные с текущими и перспективными позициями контрагента в отрасли и регионе.

При оценке кредитного риска по сделке Банк идентифицирует и анализирует дополнительно к вышеуказанным факторы кредитного риска, связанные со структурой сделки, в том числе связанные с обеспечением (в случае его принятия) как вторичным источником погашения по сделке. Банк, как правило, принимает обеспечение только в денежной форме (допустимые виды валют – российские рубли, доллары США, евро или фунты стерлингов Соединённого королевства) или в форме ликвидных ценных бумаг.

Система оценки кредитного риска имеет иерархическую структуру, для того, чтобы иметь возможность оценивать кредитный риск на различных уровнях: от портфельного, анализирующего структуру баланса и отдельных портфелей, до индивидуального, заключающегося в систематическом анализе способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать выданные им кредиты.

Мониторинг отдельных кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по сделке, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Банк осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменения собственников бизнеса, значений финансовых показателей, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.

В целях снижения кредитного риска Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки, адекватные уровню принимаемых рисков.

Банк не выдает кредиты клиентам, но в случае, если в будущем кредиты будут выдаваться, Банк предполагает использовать методики и подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков, разработанные группой UBS. Ключевыми вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков группой UBS являются следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- уровень потерь при дефолте (LGD);
- величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD);
- ожидаемые потери (EL).

Данные параметры, применительно к большей части активов Банка, получены на основании внутренних статистических моделей группы UBS и внешних кредитных рейтингов агентств, использование рейтингов которых допускается Банком России для целей расчета резервов по РСБУ.

*Вероятность дефолта (Probability of Default или PD)* – это оценка степени вероятности невыполнения контрагентом договорных обязательств. Оценка проводится с помощью рейтинговых моделей, разработанных группой UBS для различных категорий контрагентов; различные категории клиентов сортируются в соответствии с собственной шкалой кредитных рейтингов (Masterscale), специально разработанной группой UBS для обеспечения последовательной и согласованной оценки вероятности дефолта различных категорий контрагентов; работники Группы UBS регулярно проводят внутреннюю оценку и валидацию эффективности внутренних рейтинговых механизмов, а также корректируют параметры моделей в случае необходимости; рейтинги, помимо использования для

определения величины кредитного риска, являются важным вводным параметром при определении уровня кредитного риска контрагентов; рейтинговые механизмы могут применяться к различным категориям контрагентов, включая банки, корпорации, суверенных заёмщиков, фонды, в т. ч. хедж - фонды; выбор соответствующих оценочных критериев для рейтинговых моделей, например, финансовых коэффициентов и качественных факторов, проводится на основе различных видов статистического анализа, доступной информации из внешних источников и экспертных суждений.

*Уровень потерь в случае дефолта (Loss Given Default или LGD)* – оценка доли вероятных потерь в величине кредитного требования при наступлении дефолта; оценка LGD включает потерю основной суммы долга, процентов и прочих сумм (например, расходы, связанные с процессом реструктуризации задолженности, в т. ч. Стоимость финансирования проблемной позиции в процессе реструктуризации) за вычетом взысканных сумм; Группа UBS определяет LGD на основе вероятного уровня возврата потерь по кредитным требованиям к контрагентам в состоянии дефолта, который зависит от типа контрагента и наличия возможности снижения потерь в результате реализации обеспечения или исполнения гарантии.

*Величина кредитного требования на момент дефолта (Exposure at Default EaD)* представляет собой сумму задолженности контрагента перед Банком на момент возможного дефолта.

*Ожидаемые потери (Expected Loss или EL)* – статистическая оценка уровня среднегодовых потерь, который Банк предполагает получить по позициям в текущем кредитном портфеле в результате их ожидаемого обесценения.

#### *Процедуры управления кредитным риском*

При оценке степени увеличения кредитного риска по финансовому инструменту Банк рассматривает уместную и полезную информацию, которая является актуальной и доступной без неоправданных затрат или усилий со стороны Банка. Осуществляется оценка как количественной, так и качественной информации. Выбор критериев основывается на рекомендованных признаках, перечисленных в МСФО 9.

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от типа контрагента и финансового инструмента.

Независимо от наличия иных критериев Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная оплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

При выборе критериев дефолта Банк руководствовался требованиями стандарта МСФО 9 с учетом его специфики относительно рекомендаций и требований Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России.

В частности Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- объявление дефолта;
- наличие просрочки более чем на 90 дней по любому существенному кредитному

обязательству перед Банком;

- в отношении контрагента инициированы процедуры банкротства/ликвидации;
- факт вынужденной реструктуризации;

имеется один или более просроченных процентных платежа и/или платежа в погашение основного долга и Банк обладает информацией о событиях/обстоятельствах, препятствующих исполнению Заемщиком своих обязательств перед Банком.

### *Модифицированные финансовые активы*

Контрактные условия финансового актива могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего финансового актива, условия которого были изменены, может быть прекращено, а пересмотренный финансовый актив признан новым финансовым активом по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

Клиенту необходимо демонстрировать стабильно хорошую платежную дисциплину весь период времени, пока кредитное требование не перестанет считаться кредитно-обесцененным / дефолтным (период наблюдения), или пока PD не уменьшится до такого уровня, что убытки от обесценения снова начнут рассчитываться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

У Банка отсутствует кредитный портфель и данный тип активов.

### *Определение финансовых активов, как кредитно-обесцененных*

В категорию приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (РОСИ) финансовые активы классифицируются:

- 1) активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- 2) модифицированные финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент имеет критерии обесценения;
- 3) новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого имеет критерии обесценения.

У Банка отсутствует кредитный портфель и данный тип активов.

### *Использование прогнозной информации при определении ожидаемых кредитных убытков*

Банк использует прогнозную информацию в оценке ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как ЦБ РФ и Министерство экономического развития РФ, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств.

Анализ Банка включает в себя идентификацию и калибровку взаимосвязей между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. Для большинства рисков ключевыми макроэкономическими показателями являются: рост ВВП, изменение цен на нефть, динамика процентных ставок, динамика реальных

располагаемых денежных доходов. В отсутствии репрезентативной статистики внутренних дефолтов по тому или иному сегментам активов, могут использоваться внешние статистические данные о дефолтах, такие как статистика Центрального банка по банковскому сектору РФ.

В случае необходимости используются данные Министерства экономического развития РФ в качестве прогнозных значений макроэкономических факторов по нескольким сценариям. Затем прогнозы могут быть использованы для корректировки оценок вероятности дефолта (PD).

Методика определения уровня кредитного риска Группы UBS основана на трёх общепринятых параметрах: вероятность дефолта (PD), величина кредитного требования на момент дефолта (EaD) и уровень потерь в случае дефолта (LGD).

Группа UBS также может применять моделирование для определения размера ожидаемых потерь (EL), статистических потерь (statistical loss) и стресс-потерь (stress loss) по портфелю кредитных требований. Банк применяет те же методы, что и Группа UBS, для измерения кредитного риска с целью установления кредитных лимитов и мониторинга уровня риска по отдельным контрагентам/клиентам и группам клиентов/контрагентов, связанных между собой.

Группа UBS регулярно осуществляет проверку эффективности моделей оценки уровня рисков и утверждает изменения к этим моделям в соответствии с политикой Группы UBS.

В 2020 году у Банка отсутствовал кредитный портфель и в связи с этим необходимости корректировки моделей оценки не возникало.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Основной деятельностью Банка является предоставление консультационных и брокерских услуг, которые не несут кредитного или рыночного риска для Банка. Кредитный риск может возникать для Банка вследствие предоставления межбанковских кредитов для целей управления краткосрочной ликвидностью и при размещении средств на счетах Нostro. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов Банк России (по рублям РФ) и UBS AG (по иностранной валюте). Небольшая часть денежных средств размещается для обеспечения расчетов в НКО НРД и АО КБ «СИТИБАНК».

В случае размещения средств на рынке МБК (помимо сделок с UBS AG) Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках кредитных лимитов, которые подлежат одобрению Комитетом по управлению рисками Банка. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой, а также с UBS AG) проводить запрещено.

Срочные конверсионные операции и сделки с иностранной валютой, по которым возможно возникновение кредитного риска, совершаются на Московской бирже с центральным контрагентом и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами могут осуществляться только



при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через UBS AG.

По состоянию на 1 января 2021 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2020 года – к 1 категории качества).

По состоянию на 1 января 2021 года Банком был создан резерв на возможные потери по активам в размере 2 622 тыс. рублей (1 января 2020 года: 373 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2021 года на 1 января 2020 года требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

В течение 2020 года и 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении величины кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения.

Информация о классификации активов по группам риска.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности активов кредитному риску без учета обеспечения или других инструментов снижения кредитного риска:

	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Средства кредитных организаций в Банке России	214 431	257 965
в т.ч. обязательные резервы	203 362	214 290
Средства в кредитных организациях	2 398 479	2 218 171
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	3 302 257	3 188 281
Операции с ПФИ	-	43 416
Финансовые активы	239 482	170 982
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>6 358 011</b>	<b>5 878 815</b>

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2021 года:

Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Средства кредитных организаций в Банке России	214 431	-	-	<b>214 431</b>
в т.ч. обязательные резервы	203 362	-	-	<b>203 362</b>
Средства в других банках	2 396 168	2 311	-	<b>2 398 479</b>
Ссудная задолженность	-	3 302 257	-	<b>3 302 257</b>
Финансовые активы	604	199 533	39 345	<b>239 482</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	137	-	-	<b>137</b>
Средства юридических лиц-некредитных организаций	-	1 841 221	-	<b>1 841 221</b>

Вклады физических лиц	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	17 133	183	457 788	<b>475 104</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 442 608	–	–	<b>3 442 608</b>

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года:

Активы и обязательства в разрезе	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Средства кредитных организаций в Банке России	257 965	–	–	<b>257 965</b>
в т.ч. обязательные резервы	214 290	–	–	<b>214 290</b>
Средства в других банках	2 214 758	3 413	–	<b>2 218 171</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	43 416	–	<b>43 416</b>
Ссудная задолженность	–	3 188 281	–	<b>3 188 281</b>
Финансовые активы	602	127 253	43 127	<b>170 982</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	463	–	–	<b>463</b>
Средства юридических лиц-некредитных организаций	–	1 558 059	–	<b>1 558 059</b>
Вклады физических лиц	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	5 343	123	42	<b>5 508</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	12 089	–	<b>12 089</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 350 855	1 461 003	–	<b>6 811 858</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
<b>Активы</b>			
Средства кредитных организаций в Банке России	–	214 431	<b>214 431</b>
в т.ч. обязательные резервы	–	203 362	<b>203 362</b>
Средства в кредитных организациях	–	2 398 479	<b>2 398 479</b>
Чистая ссудная задолженность	–	3 302 257	<b>3 302 257</b>
Финансовые активы	39 949	199 533	<b>239 482</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года:

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>Банки-корреспонденты</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>			
Средства кредитных организаций в Банке России	–	257 965	<b>257 965</b>
в т.ч. обязательные резервы	–	214 290	<b>214 290</b>
Средства в кредитных организациях	–	2 218 171	<b>2 218 171</b>
Чистая ссудная задолженность	–	3 188 281	<b>3 188 281</b>
Финсовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	43 416	<b>43 416</b>
Финансовые активы	43 729	127 253	<b>170 982</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2021 года.

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Финансовый сектор</b>	<b>Услуги</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>			
Средства кредитных организаций в Банке России	214 431	–	<b>214 431</b>
в т.ч. обязательные резервы	203 362	–	<b>203 362</b>
Средства в кредитных организациях	2 398 479	–	<b>2 398 479</b>
Чистая ссудная задолженность	3 302 257	–	<b>3 302 257</b>
Финансовые активы	199 533	39 949	<b>239 482</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года.

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Финансовый сектор</b>	<b>Услуги</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>			
Средства кредитных организаций в Банке России	257 965	–	<b>257 965</b>
в т.ч. обязательные резервы	214 290	–	<b>214 290</b>
Средства в кредитных организациях	2 218 171	–	<b>2 218 171</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 416	–	<b>43 416</b>
Чистая ссудная задолженность	3 188 281	–	<b>3 188 281</b>
Финансовые активы	127 253	43 729	<b>170 982</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2021 года:

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Корпоративное банковское обслуживание</b>	<b>Инвестиционно-банковское обслуживание</b>	<b>Нераспределенные активы</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>				
Средства кредитных организаций в Банке России	11 069	–	203 362	<b>214 431</b>
в т.ч. обязательные резервы	–	–	203 362	<b>203 362</b>

Средства в кредитных организациях	2 398 479	–	–	<b>2 398 479</b>
Чистая ссудная задолженность	–	3 302 257	–	<b>3 302 257</b>
Финансовые активы	239 482	–	–	<b>239 482</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2020 года:

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Корпоративное банковское обслуживание</b>	<b>Инвестиционно-банковское обслуживание</b>	<b>Нераспределенные активы</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>				
Средства кредитных организаций в Банке России	43 675	–	214 290	<b>257 965</b>
в т.ч. обязательные резервы	–	–	214 290	<b>214 290</b>
Средства в кредитных организациях	2 218 171	–	–	<b>2 218 171</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	<b>43 416</b>	–	<b>43 416</b>
Чистая ссудная задолженность	–	3 188 281	–	<b>3 188 281</b>
Финансовые активы	170 982	–	–	<b>170 982</b>

Банк проводит крайне консервативную политику в области кредитования.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом ООО «Ю Би Эс Банк» как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в качестве обеспечения по кредитам Банка России осуществляется с учетом потребности Банка в ресурсах. В течение 2020 года Банк не прибегал к использованию механизма рефинансирования Банка России.

Общая сумма прочих активов (без учета сумм переплаты по налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2021 года составляет 267 673 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года 242 427 тыс. рублей). Общая сумма прочих обязательств по состоянию на 1 января 2021 года составляет 572 988 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года 87 746 тыс. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2021 года равно как и на 1 января 2020 отсутствует.

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года.

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Фактически созданный резерв, всего
<b>Активы</b>												
Средства кредитных организаций в Банке России	214 431	-	-	-	-	214 431	-	-	-	-	-	-
в т.ч. обязательные резервы	203 362	-	-	-	-	203 362	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 398 490	-	-	-	-	2 398 490	11	-	-	-	-	11
Чистая ссудная задолженность	3 302 257	-	-	-	-	3 302 257	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	249 801	13 182	-	-	-	262 983	2 495	116	-	-	-	2 611

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года.

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Фактически созданный резерв, всего
<b>Активы</b>												
Средства кредитных организаций в Банке России	257 965	-	-	-	-	257 965	-	-	-	-	-	-
в т.ч. обязательные резервы	214 290	-	-	-	-	214 290	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 218 181	-	-	-	-	2 218 181	10	-	-	-	-	10
Чистая ссудная задолженность	3 188 281	-	-	-	-	3 188 281	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	217 551	11 162	-	-	-	228 713	363	363	-	-	-	363

В течение 2020 года Банк не предоставлял ссуд юридическим и физическим лицам, не получал обеспечение по соответствующим ссудам. Согласно текущей бизнес-модели, Банк не планирует осуществлять кредитование юридических и физических лиц. Текущая бизнес-модель Банка не предполагает предоставления активов в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

В связи с данным фактом у Банка отсутствует необходимость в привлечении дополнительного финансирования кредитных операций. При необходимости дополнительного привлечения средств для финансирования активных операций Банк будет привлекать денежные средства на рынке межбанковского кредитования (беззалоговые операции) от российских банков в рублях РФ или иностранной валюте или от основного участника банка UBS AG в случае потребности в привлечении средств в иностранной валюте или рублях РФ. Также при наличии потребности в одной валюте и избытке ликвидности в другой Банком осуществляются операции "валютный своп".

### *Рыночный риск*

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая в Банке система управления рыночным риском позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые Банком риски.

Для каждого финансового инструмента Банка, подверженного рыночному риску, рассчитываются параметры чувствительности данного инструмента к изменению общих рыночных факторов риска, например, чувствительность бумаг долгового рынка к изменению процентных ставок, или чувствительность опционов на акции к изменению уровня фондового индекса. Фактор риска определяется как рыночная переменная, изменение которой может привести к возникновению прибыли или убытка по финансовому инструменту.

Для целей управления и контроля рыночным риском, а также для внутренней оценки гипотетической величины возможных потерь, Банк рассчитывает показатели с использованием Метода оценки стоимости с учетом риска (VaR модель). Для целей внутреннего контроля Банком дополнительно используются данные экстремальных сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Методы оценки рыночного риска при вложении в ценные бумаги VaR и Стресс-тестирование дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными лимитами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не соответствуют методикам оценки рыночного риска. Комитет по управлению рисками Банка может устанавливать дополнительные лимиты по специфическим портфелям ценных бумаг, сегментам портфеля, классам активов и финансовым продуктам.

Лимит на риск суверенных государств также может быть установлен Комитетом по управлению рисками Банка, при этом лимит на РФ не устанавливается.

Комитет по управлению рисками Банка вправе устанавливать и изменять лимиты при изменении рыночных условий, включая ухудшение ликвидности рынка.



Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска.

Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценке риска между подразделениями Банка призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов, а также соответствует сложившейся международной практике.

В дополнение к оценке риска методом VaR, проводится оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, представлена далее:

	На 01.01.2021 г., тыс. рублей	На 01.01.2020 г., тыс. рублей
<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	-	-
<b>Процентный риск, всего, в том числе:</b>	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
<b>Фондовый риск, всего, в том числе:</b>	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
<b>Валютный риск, всего, в том числе:</b>	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
<b>Товарный риск, всего, в том числе:</b>	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курсов обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, сохраняя при этом минимальный размер открытых валютных позиций. В связи с этим резкие колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ как в сторону повышения,

так и в сторону понижения, не оказывают существенного влияния на финансовый результат / деятельность Банка.

По состоянию на 1 января 2021 г. величина открытой валютной позиции составила 148 тыс. руб. (01.01.2020 г. – 4 521 тыс. руб.), что составляет менее 0,01% от собственных средств (капитала), и в соответствии с п.1.9 Положения Банка России № 511-П не включается в расчет Рыночного Риска.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года:

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	–	–	–	–	–
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 431	–	–	–	214 431
2.1. Обязательные резервы	203 362	–	–	–	203 362
3. Средства в кредитных организациях	201 554	2 196 777	17	131	2 398 479
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	–	–	–	–	–
5. Чистая ссудная задолженность	–	3 302 257	–	–	3 302 257
8. Требования по текущему налогу на прибыль	34 273	–	–	–	34 273
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 076	–	–	–	469 076
12. Прочие активы	225 834	41 839	–	–	267 673
<b>13. Всего активов</b>	<b>1 145 168</b>	<b>5 540 873</b>	<b>17</b>	<b>131</b>	<b>6 686 189</b>
Безотзывные требования кредитной организации	3 444 028	–	–	–	3 444 028
15. Средства кредитных организаций	-137	–	–	–	-137
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-200 623	-1 640 598	–	–	-1 841 221
16.1. Вклады физических лиц	–	–	–	–	–
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	–	–	–	–	–
21. Прочие обязательства	-115 199	-457 789	–	–	-572 988
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>-315 959</b>	<b>-2 098 387</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>-2 414 346</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	-3 442 608	–	–	-3 442 608
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 273 237</b>	<b>-122</b>	<b>17</b>	<b>131</b>	<b>4 273 263</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года:

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	–	–	–	–	–
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	257 965	–	–	–	257 965
2.1. Обязательные резервы	214 290	–	–	–	214 290
3. Средства в кредитных организациях	258 597	1 959 409	64	101	2 218 171
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	43 416	–	–	–	43 416
5. Чистая ссудная задолженность	–	3 188 281	–	–	3 188 281
8. Требования по текущему налогу на прибыль	32 689	–	–	–	32 689

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 173	–	–	–	20 173
12. Прочие активы	199 273	43 154	–	–	242 427
<b>13. Всего активов</b>	<b>812 113</b>	<b>5 190 844</b>	<b>64</b>	<b>101</b>	<b>6 003 122</b>
Безотзывные требования кредитной организации	5 405 445	1 448 593	–	–	6 854 038
15. Средства кредитных организаций	-463	–	–	–	-463
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-258 039	-1 300 020	–	–	-1 558 059
16.1. Вклады физических лиц	–	–	–	–	–
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	-12 089	–	–	–	-12 089
21. Прочие обязательства	-87 746	–	–	–	-87 746
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>-358 337</b>	<b>-1 300 020</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>-1 658 357</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	-1 467 725	-5 344 133	–	–	-6 811 858
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 391 496</b>	<b>-4 716</b>	<b>64</b>	<b>101</b>	<b>4 386 945</b>

### *Процентный риск*

В связи с тем, что основной объем активов и обязательств Банка является краткосрочным, Банк считает колебания процентной ставки в пределах +/- 5% несущественными.

### *Операционный риск*

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности Банка требованиям порядка и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Источник операционного риска – операционная деятельность Банка (бизнес-процессы, процедуры (включая процедуры управления), технологии и системы, включая системы обработки информации, системы и процедуры внутреннего контроля), персонал, а также внешние процессы и события, в результате которых может реализоваться операционный риск.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних документах Банка.

Банк проводит регулярный мониторинг операционного риска в целях предупреждения возможности повышения его уровня. Мониторинг осуществляется путем изучения системы показателей операционного риска, определенных в отношении подразделений Банка.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк

- обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков;

- при наличии возможности использует процедуры страхования потенциальных потерь по операционным рискам, которыми Банк не может управлять, и которые выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка критическим.

С целью предупреждения (предотвращения) операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банком разработаны и приняты внутренние нормативные документы:

- должностные инструкции сотрудников Банка;
- внутренние регламенты, порядки, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок;
- положение о конфиденциальности;
- организационная структура Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений;
- иные документы, направленные на предупреждение (предотвращение) операционных рисков.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствует:

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования;
- разработанный в Банке план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление финансово-хозяйственной деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк осуществляет оценку управления операционным риском в рамках проведения проверок Службой внутреннего контроля.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены далее:

	На 01.01.2021 г., тыс. рублей	На 01.01.2020 г., тыс. рублей	На 01.01.2019 г., тыс. рублей
Операционный риск	313 160	378 143	418 927
Чистые процентные доходы	201 153	140 946	482 855
Чистые непроцентные доходы	6 062 055	7 421 912	7 895 686
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска".

В течение 2020 года и 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

## Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Управление по работе на финансовых рынках отвечает за инициацию и заключение сделок, которые влекут за собой возникновение длинной или короткой позиции по ликвидности.

Уровень ликвидности контролируется Комитетом по управлению рисками.

С целью ограничения этого риска участники Банка стремятся обеспечить доступность различных источников финансирования. Руководство Банка осуществляет оперативное управление активами, учитывая целевые ориентиры ликвидности и путем ежедневного мониторинга будущих денежных потоков.

Текущая бизнес-модель Банка не предполагает финансирование срочных активных операций за счет привлекаемых на рынке денежных средств, включая средства от физических и юридических лиц. Сроки проведения активных операций в полной мере совпадают со сроками возврата денежных средств сторонам по сделкам, при этом позиция по ликвидности Банка характеризуется как избыточная. По указанной причине руководство Банка считает достаточным не признавать риск ликвидности значимым и осуществлять мониторинг уровня риска посредством установленных Банком России нормативов ликвидности, рассчитываемых Финансовым управлением на ежедневной основе.

В настоящий момент Банком, с учетом наличия поддержки участников, реализуется метод управления риском ликвидности, который заключается в соблюдении нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 01 января 2021 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше года	Без срока	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в Банке России	11 069	-	-	-	203 362	214 431
Средства в кредитных организациях	2 398 479	-	-	-	-	2 398 479
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 302 257	-	-	-	-	3 302 257
Требования по текущему налогу на прибыль	34 273	-	-	-	-	34 273
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	677	453 693	14 706	469 076
Прочие активы	267 673	-	-	-	-	267 673
<b>Итого активов</b>	<b>6 013 751</b>	<b>-</b>	<b>677</b>	<b>453 693</b>	<b>218 068</b>	<b>6 686 189</b>
Средства кредитных организаций	137	-	-	-	-	137
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 841 221	-	-	-	-	1 841 221
Прочие обязательства	106 675	50 715	49 903	365 695	-	572 988
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 948 033</b>	<b>50 715</b>	<b>49 903</b>	<b>365 695</b>	<b>-</b>	<b>2 414 346</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 01 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока	Итого
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	43 675		214 290	<b>257 965</b>
Средства в кредитных организациях	2 218 171	-	-	<b>2 218 171</b>
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	18 919	24 497	-	<b>43 416</b>
Чистая ссудная задолженность	3 188 281	-	-	<b>3 188 281</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	32 689	-	-	<b>32 689</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	20 173	<b>20 173</b>
Прочие активы	242 427	-	-	<b>242 427</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5 744 162</b>	<b>24 497</b>	<b>234 463</b>	<b>6 003 122</b>
Средства кредитных организаций	463	-	-	<b>463</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 558 059	-	-	<b>1 558 059</b>
Прочие обязательства	87 746	-	-	<b>87 746</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 658 357</b>	-	-	<b>1 658 357</b>

Как видно из структуры баланса Банка, активы и обязательства Банка сбалансированы по срокам. Банк обладает существенным запасом высоколиквидных активов (средства на корреспондентских счетах, средства, размещенные в межбанковские кредиты типа "овернайт"), которые со значительным запасом перекрывают существующие текущие обязательства Банка.

Банк не применяет стресс-тестирование риска ликвидности, так как не относит его к категории значимых рисков.

Расчет норматива текущей ликвидности НЗ осуществляется в режиме реального времени. Банк осуществляет ежедневное поддержание на заданных уровнях значений соотношения активов и пассивов определенной степени ликвидности (исходя из договорных сроков их погашения). Ответственность за реализацию метода возложена на Комитет по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками Банка осуществляет и принимает решения в области контроля и управления риском потери ликвидности.

Ниже представлены данные по обязательным нормативам ликвидности Банка:

Норматив	Лимит на 1 января 2021 г.	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Н2	Не менее 15%	39 711,9%	60 650,5%
Н3	Не менее 50%	4 971,8%	6 116,2%

Для управления ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке формируется рабочая группа, в которую входят Председатель Правления, руководители подразделений Банка, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и валютой, а также члены Комитета по управлению рисками. В целях поддержания ликвидности на уровне, достаточном для исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами, рабочая группа может придерживаться следующих стратегий:

- Привлекать денежные средства на межбанковском рынке, от Банка России, компаний группы UBS.
- Использовать операции типа «валютный своп» в тех случаях, когда Банк испытывает дефицит ликвидности в определенной валюте, однако обладает достаточным (или избыточным) количеством ликвидных активов в другой валюте.

#### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

Основной целью управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Банк осуществляет управление правовым риском путем выявления и оценки правового риска, мониторинга действующего законодательства, контроля и/или минимизации правового риска.

Для определения уровня правового риска Банк оценивает:

- существенные изменения действующего законодательства, нормативных актов регулирующих органов;
- состояние договорных отношений с основными контрагентами;
- количество жалоб и претензий к Банку;
- содержание жалоб и претензий, суммы, заявляемых в них требований, а также размеры возможных санкций;
- число и размеры выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов;
- случаи нарушения Банком законодательства;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- иные события, которые, по мнению Юридического отдела, могут повлиять на уровень правового риска.

Юридический Отдел Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации



внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на деятельность Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- внедряет контрольные процедуры, установленные для международных финансовых организаций, в том числе, на основе закона Sarbanes-Oxley;
- обеспечивает доведение до всех сотрудников Банка обязательных для исполнения законодательных требований и международных норм и стандартов ведения бизнеса путем ежегодной обязательной аттестации сотрудников в виде прохождения электронных обучающе-экзаменационных экспресс-курсов;
- анализирует претензии и требования третьих лиц к Банку по их содержанию и количественным характеристикам (количество претензий, суммы заявляемых требований, вероятность применения санкций со стороны третьих лиц по претензиям).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

### Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений, в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется Стратегическим Планом развития Банка, разработанным на срок до конца 2021 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде.

Стратегический план формируется, как правило, на трехлетний срок и может корректироваться в зависимости от экономической конъюнктуры, приоритетности и реализации задач, и иных факторов. Отчет о реализации Стратегического плана выносится на рассмотрение Советом Директоров Банка не реже одного раза в год.

Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и персонала для достижения стратегических целей Банка.

В Банке создана специальная рабочая группа, осуществляющая разработку и контролирующая реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических бизнес-планов;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

### **10.8 Операции хеджирования**

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств, хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

### **11. Оценка справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

- ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);

- оценки 3 Уровня, которые являются оценками не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 01 января 2021 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	-	-	214 431	<b>214 431</b>
Средства в кредитных организациях	-	-	2 398 479	<b>2 398 479</b>
Чистая ссудная задолженность	-	-	3 302 257	<b>3 302 257</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	34 273	<b>34 273</b>
Прочие активы	-	-	267 673	<b>267 673</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	137	<b>137</b>
Средства клиентов	-	-	1 841 221	<b>1 841 221</b>
Прочие обязательства	-	-	572 988	<b>572 988</b>

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 01 января 2020 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	43 416	-	<b>43 416</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	-	-	257 965	<b>257 965</b>
Средства в кредитных организациях	-	-	2 218 171	<b>2 218 171</b>

Чистая ссудная задолженность	-	-	3 188 281	<b>3 188 281</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	32 689	<b>32 689</b>
Прочие активы	-	-	242 427	<b>242 427</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 089	-	<b>12 089</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	463	<b>463</b>
Средства клиентов	-	-	1 558 059	<b>1 558 059</b>
Прочие обязательства	-	-	87 746	<b>87 746</b>

На 01 января 2021 г. и на 01 января 2020 г. по всем финансовым инструментам справедливая стоимость равнялась балансовой стоимости.

## **12. Информация об операциях со связанными сторонами**

В процессе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции включают в том числе осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, брокерское обслуживание и проведение операций с иностранной валютой. В 2020 и 2019 годах все операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях.

По состоянию на 1 января 2021 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2020 г. требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 г.

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Головная кредитная организация</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Всего операций со связанным и сторонами</b>
Средства в кредитных организациях	2 311	-	-	<b>2 311</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 302 257	-	-	<b>3 302 257</b>
Прочие активы	-	-	199 533	<b>199 533</b>
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	1 841 221	-	-	<b>1 841 221</b>
Прочие обязательства	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Головная кредитная организация</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Всего операций со связанным и сторонами</b>
Процентные доходы	21 870	–	–	<b>21 870</b>
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	21 870	–	–	<b>21 870</b>
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	455	–	–	<b>455</b>
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	455	–	–	<b>455</b>
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 720	–	–	<b>6 720</b>
Комиссионные доходы	381 064	–	716	<b>381 780</b>
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(5 223)	–	–	<b>(5 223)</b>
Прочие операционные доходы	666 007	–	736 735	<b>1 402 742</b>
Операционные расходы	–	215 202	–	<b>215 202</b>

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 г.

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Головная кредитная организация</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Всего операций со связанным и сторонами</b>
Средства в кредитных организациях	3 413	–	–	<b>3 413</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 416	–	–	<b>43 416</b>
Чистая ссудная задолженность	3 188 281	–	–	<b>3 188 281</b>
Прочие активы	–	–	127 255	<b>127 255</b>
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства на счетах	1 558 059	–	–	<b>1 558 059</b>

клиентов				
Прочие обязательства		–	–	–
Безотзывные обязательства	1 461 002	–	–	<b>1 461 002</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Головная кредитная организация</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Всего операций со связанным и сторонами</b>
Процентные доходы	85 893	–	–	<b>85 893</b>
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	85 893	–	–	<b>85 893</b>
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	2	–	–	<b>2</b>
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	2	–	–	<b>2</b>
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(327 667)	–	–	<b>(327 667)</b>
Комиссионные доходы	276 224	–	–	<b>276 224</b>
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	117 730	–	(6)	<b>117 724</b>
Прочие операционные доходы	708 984	–	656 484	<b>1 365 468</b>
Операционные расходы	–	207 567	–	<b>207 567</b>

Все расчеты по операциям со связанными сторонами осуществляются в денежной форме. Все сделки, заключенные со связанными сторонами, в основном, являются краткосрочными со сроком расчетов не более 30 календарных дней.

### **13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

В Банке отсутствуют долгосрочные программы поощрения сотрудников, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходящие за рамки трудового законодательства Российской Федерации.

### **14. Информация о выплатах на основе долевого инструмента**

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе долевого инструмента.

15. *Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску*

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 27 апреля 2021 года.

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

М.П.

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

«27» апреля 2021 года

Исполнитель  
И.А. Ратников  
7(495)648-2524



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 102 листа(ов)