

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»
за 2019 год

Апрель 2020 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Ю Би Эс Банк» за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019год	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 2020 г.	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	17
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	20
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 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 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 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 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для 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.

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;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ 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 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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;
- 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 2020 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 2020 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, стр. 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 2019 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
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	257 965	633 024
2.1	Обязательные резервы	4.1	214 290	243 504
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 218 171	3 945 406
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	43 416	253 526
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	3 188 281	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	3 202 595
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	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
7a	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		32 689	70 952
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	20 173	15 489
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.5	242 427	213 655
14	Всего активов		6 003 122	8 334 647
II	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 558 522	3 940 572
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	463	1 232 315
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	1 558 059	2 708 257
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 089	0
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	87 746	71 114
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1 658 357	4 011 686
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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)		722 265	700 461

36	Всего источников собственных средств		4 344 765	4 322 961
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 811 858	16 366 673
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 2020 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 2019 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	86 023	75 500
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		86 023	75 500
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:		2	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		2	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		86 021	75 500
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		86 021	75 500
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 647	-24 233
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
8a	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
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	675 503	-530 370
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	-464 687	714 424
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		276 225	415 194
15	Комиссионные расходы		10 158	7 653
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
16a	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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-23 300	44
19	Прочие операционные доходы	5.5	1 365 470	1 411 254
20	Чистые доходы (расходы)		1 931 721	2 054 160
21	Операционные расходы	5.6	1 403 088	1 609 346
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		528 633	444 814
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	131 828	73 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		396 805	371 194
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		396 805	371 194

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		396 805	371 194
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		396 805	371 194

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-2524
«27» апреля 2020 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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
	Источники базового капитала				
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):		325 460.0000	329 267.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		325 460.0000	329 267.0000	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)		3 947 960.0000	3 951 767.0000	24+27+часть 35
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвилл) 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		502.0000	758.0000	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)		502.0000	758.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 947 458.0000	3 951 009.0000	24+27+часть 35-часть 11

	Источники добавочного капитала				
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	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
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)		3 947 458.0000	3 951 009.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		397 023.0000	370 705.0000	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)		397 023.0000	370 705.0000	часть 35
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
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)		397 023.0000	370 705.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	4 344 481.0000	4 321 714.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6 116 472.0000	7 019 493.0000	14+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 116 472.0000	7 019 493.0000	14+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных		6 116 472.0000	7 019 493.0000	14+37

	средств (капитала)				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	64.5380	56.2860		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	64.5380	56.2860		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	71.0290	61.5670		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.2500	1.9110		
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0360		
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)	58.5380	50.2860		
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
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		
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
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		
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
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	
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
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)	0.0000	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 I раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте Банка www.ubs-bank.com 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				Номинальная стоимость инструмента
					Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
1	ООО "Ю Вл Эс Банк"	не применимо	3 (643) Российская Федерация	3а	Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	9 3 450 000 Российский рубль
		2			4	5	7	8	
		не применимо			не применимо	базовый капитал	доли в уставном капитале	3 450 000	

Раздел 4. Продолжение

Номер п.п./Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
				Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа инструмента (погашения)	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты 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	
		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
		07.08.2006	Бессрочный	Без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	
		02.11.2011											

Раздел 4. Продолжение

Номер п.п./Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором 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	
													да
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	постоянный	
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	постоянный	
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	постоянный	
										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	33	

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
1	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 www.oob-ubs-bank.com

Председатель Правления

Ф.В. Тругубенко

Главный бухгалтер

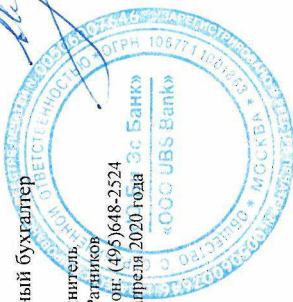
Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Радников

Телефон: (495)648-2524

«27» апреля 2020 года «Сс Банк»

«ООО UBS Bank»



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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)
тыс. руб.

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 по основным средствам и нематериальным активам, 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 институтов (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	2	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	754 266	4 376 766
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	754 266	4 376 766
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	371 194	371 194
5.2	прочий совокупный доход													371 194	371 194
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														

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

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

(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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 поянен ия	на отчетную дату			Фактическое значение		
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на три квартала от отчетной	на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	5	6				
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал		3 947 458.000	3 947 394.000	4 322 329.000	3 951 073.000	3 951 009.000	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 947 458.000	3 947 394.000	4 322 329.000	3 951 073.000		
2	Основной капитал		3 947 458.000	3 947 394.000	4 322 329.000	3 951 073.000	3 951 009.000	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 947 458.000	3 947 394.000	4 322 329.000	3 951 073.000		
3	Собственные средства (капитал)		4 344 481.000	4 255 352.000	4 464 073.000	4 429 761.000	4 321 714.000	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 344 263.000	4 255 114.000	4 463 830.000	4 429 495.000		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		6 116 472.000	6 317 757.000	6 397 091.000	6 981 880.000	7 019 493.000	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		64.538	62.481	67.567	56.590	56.286	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		64.541	62.483	67.567	56.590		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		64.538	62.481	67.567	56.590	56.286	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		64.541	62.483	67.567	56.590		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		71.029	67.355	69.783	63.447	61.567	

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					67.354	69.779		63.447			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент)												
8	Надбавка поддержания достаточности капитала			71.028		2.125	2.000		1.875		1.875	
9	Антициклическая надбавка			0.000		0.000	0.000		0.000		0.036	
10	Надбавка за системную значимость											
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			2.250		2.125	2.000		1.875		1.911	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			58.538		56.481	61.567		50.590		50.286	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА												
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.				5 796 919.000	6 828 056.000	7 524 161.000		7 735 418.000		8 195 866.000	
14	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), %			68.096		57.811	57.446		51.078		48.210	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			68.098		57.813	57.446		51.078			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.											
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.											
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент											
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)												
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.											
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.											
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент											
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
21	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)			60 650.502		783 226.000	1 080 642.823		295 055.321		36 019.700	
22	Норматив текущей ликвидности (Н3)			6 116.165		5 391.721	5 104.173		3 347.983		5 117.900	
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)			0.997		1.059	0.988		1.024		1.100	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)											
				максимальное значение с 8.8	количество нарушений с 8.8	максимальное значение с 8.8	количество нарушений с 8.8	максимальное значение с 8.8	количество нарушений с 8.8	максимальное значение с 9.1	количество нарушений с 9.1	максимальное значение с 9.1

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н122)		3.361	3.949	4.376	4.655	5.508												
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.000	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												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												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		6 003 122
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)		6 288
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		214 792
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5 794 618

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		5 747 717.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		502.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 747 215.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего:		31 327.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		18 377.00
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:		49 704.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
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
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
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
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		3 947 458.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5 796 919.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), (строка 20 / строка 21), процент		68.10

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
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 долгам 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	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
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)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
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

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель

И.А. Ратников
Телефон: (495)648-2524
«27» апреля 2020 года



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 01.01.2020 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:		1 141 449	-653 117
1.1.1	Проценты полученные		86 527	75 186
1.1.2	Проценты уплаченные		-2	0
1.1.3	Комиссии полученные		276 225	415 194
1.1.4	Комиссии уплаченные		-10 158	-7 653
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		248 846	-277 759
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		675 503	-530 370
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 320 395	1 406 099
1.1.9	Операционные расходы		-1 395 011	-1 603 709
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-60 876	-130 105
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 450 004	1 107 361
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		29 214	-24 880
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 089	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-434 481	1 419 805
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-47 775	75 012
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		-1 105 544	382 798
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-906 786	-749 150
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 089	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15 368	3 776
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 308 555	454 244
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		-12 175	-4 733
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		677	0

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-11 498	-4 733
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		-375 000	-425 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-375 000	-425 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-375 440	533 742
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 070 493	558 253
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 295 196	3 736 943
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 224 703	4 295 196

Председатель Правления



Ф.В. Тругубенко

Главный бухгалтер



Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Ратчиков
Телефон: (495)648-2524
«27» апреля 2020 года



**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО "Ю Би Эс Банк" за 2019 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
3.	<i>Краткий обзор основных положений учетной политики</i>	33
3.1	<i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов</i>	33
3.1.1.	<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9</i>	35
3.2	<i>Характер допущений и основные источники неопределенности</i>	51
3.3	<i>Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год</i>	53
3.4	<i>Изменения в представлении публикуемых форм отчетности</i>	53
3.5	<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	55
3.6	<i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка</i>	56
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>	56
4.	<i>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</i>	56
4.1	<i>Денежные средства, средства в Банке России, средства в кредитных организациях</i>	56
4.2	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	57
4.3	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	57
4.4	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	58
4.5	<i>Прочие активы</i>	60
4.6	<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации</i>	61
4.7	<i>Средства кредитных организаций</i>	61
4.8	<i>Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	61
4.9	<i>Прочие обязательства</i>	62
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>	63
5.1	<i>Информация о существенных статьях отчета о финансовых результатах</i>	63
5.2	<i>Процентные доходы</i>	63
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>	64
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>	66
5.9	<i>Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2018 - 2019 гг</i>	67
5.10	<i>Влияние движения основных средств на финансовый результат</i>	67
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>	76
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 2019 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 2019 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 www.ooo-ubs-bank.com 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

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.ooo-ubs-bank.com

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

Наименование Банка, юридический и фактический адрес в течение 2019 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 2019 года по 31 декабря 2019 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 2020 года Банк является участником международной финансовой организации UBS, Швейцария.

Учредителями (участниками) Банка являются банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS АГ»), владеющий 99,99% доли и компания «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group АГ») 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;
- на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, 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:

- вложения 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 2019 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 2019 год со следующими экономическими показателями:

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	6 003 122	8 334 647
Капитал	4 344 765	4 322 961

	за 2019 г.	за 2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	528 633	444 814
Прибыль после налогообложения	396 805	371 194

Активы Банка за 2019 год уменьшились на 2 331 525 тыс. руб. в основном за счет уменьшения остатка средств на корреспондентских счетах (в т.ч. в Банке России) и уменьшения ссудной задолженности, кроме того за счет уменьшения статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Источники собственных средств (Капитал) Банка по состоянию на 01 января 2020 года увеличились на 21 804 тыс. руб. главным образом за счет получения прибыли за текущий период.

С точки зрения финансового результата, наибольшее влияние за 2019 год на финансовый результат Банка оказывали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (1 359 315 тыс. рублей);
- комиссии по брокерским операциям (276 017 тыс. рублей);

- операции с иностранной валютой (включая переоценку) (210 816 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат, явились расходы на оплату труда, составившие за 2019 год 881 851 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года по сравнению с 1 января 2019 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 26 647 тыс. руб за 2019 года и (24 233) тыс. руб. за 2018 год.

По результатам деятельности за 2019 год Банк получил прибыль в размере 396 805 тыс. рублей (2018 год – 371 194 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 2019 год будет принято Общим собранием участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Согласно решению Общего собрания участников Банка от 25 сентября 2019 года, чистая прибыль Банка в размере 375 000 тыс. рублей была выплачена участникам в виде дивидендов за 2018 год.

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 2019 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением применения новых нормативных документов и стандартов Банка России, вступивших в силу с 1 января 2019 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Бухгалтерский учет в Банке в 2019 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 соответствии с Указанием Банка России от 28.02.2019 г. № 5087-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику на 2019 год внесены изменения, касающиеся вопросов учета обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных выше нормативных актов Банка России.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания услуг Банком. Банк проанализировал влияние данного стандарта, существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15 на учет выручки выявлено не было. Более детальное раскрытие выручки по договорам с клиентами представлено ниже.

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена доходом от оказания консультационных и брокерских услуг. Выручка по договорам с клиентами, признанная отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., составила:

	2019 год	2018 год
Доходы от оказания консультационных услуг	1 359 315	1 403 951
Комиссионные доходы от оказания брокерских услуг	276 017	414 992
Итого выручка по договорам с клиентами	1 635 332	1 818 943

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся применения принципов отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для предоставления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков Банка. В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных средств, ценных бумаг, переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка и связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и

оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может принять решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории "предназначенных для торговли". Если же долевой инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Применение МСФО (IFRS) 9 существенно меняет порядок учета Банком убытков от обесценения, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает подход "трех этапов", основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение учитывается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не за двенадцать месяцев. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, учет оценочного резерва осуществляется на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

3.1.1. Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 с целью пересчета данных за 2018 год не осуществлялось, соответственно данные за 2018 год не сопоставимы с информацией текущего отчетного периода, раскрытой в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы и обязательства отнесены к оцениваемым по амортизированной стоимости, за исключением статей Финансовые активы и Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк не осуществлял реклассификацию статей между категориями

Ниже приведена классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9:

	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. до применения МСФО (IFRS) 9	Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<i>Финансовые активы</i>			
Денежные средства	-	-	-
Средства в Банке России	389 520	-	389 520
в т.ч. обязательные резервы	243 504	-	243 504
Средства в кредитных организациях	3 945 406	(155)	3 945 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 526	-	253 526
Ссудная задолженность	3 202 595	-	3 202 595
Прочие финансовые активы	205 825	(508)	205 317
<i>Итого финансовые активы</i>	<i>7 996 872</i>	<i>(663)</i>	<i>7 996 209</i>
<i>Финансовые обязательства</i>			
Средства клиентов	2 708 257	-	2 708 257
Прочие финансовые обязательства	10 237	-	10 237
<i>Итого финансовые обязательства</i>	<i>2 718 494</i>	<i>-</i>	<i>2 718 494</i>

В строке "Прочие финансовые активы" помимо финансовых активов, отражена дебиторская задолженность, в том числе по арендной плате, по которой в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 дополнительно создавался резерв.

По строкам "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01 января 2019 года указаны резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по состоянию на 01 января 2020 года указаны резервы, сформированные в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Данные о влиянии перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль (за вычетом налога на прибыль):

	Влияние перехода на МСФО (IFRS) по состоянию на 01.01.2019 г.
Нераспределенная прибыль до применения МСФО (IFRS) 9	700 461
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(663)
Изменение отложенного налога	133
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9	699 931

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 2019 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 понесения потерь.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

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 2019 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.

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год;
- суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу;
- временной интервал принимается равным одному месяцу;
- не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного Учетной политикой Банка, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету доходов и расходов;
- периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов;
- по расходам (приобретение программ, справочно-правовых систем, подключение к телефонной линии и пр.), по которым нельзя установить конкретную связь между доходами от приобретенного актива и его сроком службы (пользования), применяется метод равномерного списания в течение одного года.

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 Плана 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 котированные 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 Платежном балансе 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 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 2019 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 2019 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. Кроме этого с 2019 года общая ставка НДС увеличилась до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

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 значительные 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 проверка может быть подвергнута 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, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не

только к сделкам, совершенным в 2019 году, по и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2019 году (за исключением некоторых типов сделок)

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 2019 году. При необходимости Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии со вступающими в силу с 01 января 2020 года нормативными актами Банка России:

- Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";
- Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Указанием Банка России от 09 июля 2018 года № 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

В Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся признания и оценки активов, требований и обязательств по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и нормативными актами Банка России.

3.4 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными актами Банка России, регламентирующими отражение в бухгалтерском учете финансовых инструментов, сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года не является сопоставимой с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных актов Банка России по состоянию на 1 января 2020 года.

Реклассификации в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанные с изменением алгоритма его составления, представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2019 г.	Реклассификация	Пересчитанные показатели на 01.01.2019г.
Средства в кредитных организациях	2 753 498	1 191 908	3 945 406
из "Чистая ссудная задолженность"		1 191 908	
Чистая ссудная задолженность	4 394 503	(1 191 908)	3 202 595
в "Средства в кредитных организациях"		(1 191 908)	

В соответствии с разъяснениями Банка России об изменении порядка оценки кредитного риска по требованиям к НКО НКЦ (АО) (сч. 47404).

Вышеуказанная корректировка, регламентируемая нормативными актами ЦБ, также привела к соответствующей реклассификации в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма), которая представлена ниже:

	Данные на 01.01.2019 г.	Реклассификация	Пересчитанные показатели на 01.01.2019г.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (на 01.01.2018)	3 048 275	688 668	3 736 943
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 103 288	1 191 908	4 295 196
Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	413 495	120 247	533 742
Из Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		120 247	
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 036 812	382 993	1 419 805
в Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 191 908	
в Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		120 247	

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 2020 года (счета 60301, 60302, 60307, 60308, 60311, 60312, 60313, 60314):

- Организационные и управленческие расходы (служебные командировки, представительские расходы, телекоммуникационные расходы, прочие организационно-управленческие расходы) – 7 185 тыс. рублей;
- Налог на прибыль – 5 063 тыс. рублей (отражение переплаты по налогу за 2019 год);
- Расходы, связанные с содержанием имущества – 483 тыс. рублей;
- Расходы на содержание персонала – 208 тыс. рублей;
- Прочие расходы – 73 тыс. рублей;

Финансовый результат Банка за 2019 год до проведения проводок СПОД составлял 399 691 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 – 396 805 тыс. рублей.

Для сравнения финансовый результат Банка за 2018 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составлял прибыль в размере 311 618 тыс. рублей, исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 371 194 тыс. рублей.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (COVID-19), который распространился по всему миру. Многие страны ввели карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынков, в некоторых случаях вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности.

Данные события не являются для Банка корректирующими событиями после отчетной даты. Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры.

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

В феврале и марте 2020 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы за 2019 год в размере 184 412,0 тыс.руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2018 года была произведена в феврале и марте 2019 года и составляла 194 347,0 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 2019 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 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	43 675	389 520
Обязательные резервы в Банке России	214 290	243 504
Всего	257 965	633 024

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	2 214 768	3 940 266
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	3 413	5 140
Всего	2 218 181	3 945 406
Резервы	(10)	-
Итого с учетом резервов	2 218 171	3 945 406

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 2020 года объем денежных средств, размещенных в НКО НКЦ АО

составил 2 214 535 тыс. руб. (3 940 094 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2019 года), в UBS AG – 3 413 тыс.руб. (5 140 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2019 года).

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежеспособности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

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 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	43 416	253 526
Итого	43 416	253 526

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 и денежные средства, размещенные в НКО НКЦ АО:

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Межбанковское кредитование	3 188 281	3 202 595
Расчеты с биржей (индивидуальное обеспечение)	-	-
Итого	3 188 281	3 202 595

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

деятельности заемщиков:

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Кредитные организации и биржи	3 188 281	3 202 595
Резервы на возможные потери	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 188 281	3 202 595

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Россия, Москва	-	-
Страны ОЭСР	3 188 281	3 202 595
Чистая ссудная задолженность	3 188 281	3 202 595

По состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019 года Банк просроченных суд не имел. Все предоставленные ссуды по состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019 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 2020 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости, 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 2019 год представлено в следующей таблице:

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

Движение нематериальных активов в 2018 году представлено ниже:

Нематериальные активы	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	16 662
Поступление	-
Выбытие	-
На конец года	16 662

Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	12 642
Начисленная амортизация	3 262
Выбытие	–
На конец года	15 904
Остаточная стоимость на конец года	758
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	758

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.

Движение основных средств за 2019 год представлено в следующей таблице:

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

Движение основных средств за 2018 год представлено ниже:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	87 156
Поступления	4 857
Выбытие	(124)
На конец года	91 889
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	69 566
Начисленная амортизация	7 716
Выбытие	(124)
На конец года	77 158
Остаточная стоимость на конец года	14 731
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	14 731

В течение 2019 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в течение 2019 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств за 2019 год у Банка не было.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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:

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Финансовые активы</i>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	127 255	105 172
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	43 914	48 001
Начисленные проценты	-	641
<i>Итого финансовых активов</i>	171 169	153 814
Резерв под обесценение финансовых активов	(187)	(18)
<i>Итого финансовых активов</i>	170 982	153 796
<i>Нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	56 325	52 011
Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	14 079	5 993
Расчеты с персоналом	824	1 067
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	397	345
Расходы будущих периодов	-	489
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(180)	(46)
<i>Итого нефинансовых активов</i>	71 445	59 859
Итого прочих активов	242 427	213 655

По состоянию на 01 января 2020 года, равно как и на 01 января 2019 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 2020 года денежных средств, составляют денежные средства, являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, подлежащие возврату по окончании срока действия договора. Сумма денежных средств по состоянию на 01 января 2020 года составляет 43 314 тыс.руб. (2018 год: 47 401 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 43 127 тыс. руб. (2018 год: 46 595 тыс. руб.).

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

	Прочие активы
1 января 2018 г.	128
Создание	195
Восстановление	(239)
Списание активов за счет сформированного резерва	(20)
1 января 2019 г.	64
Создание	557
Восстановление	(248)
Списание активов за счет сформированного резерва	-
1 января 2020 г.	373

4.6 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019 года у Банка отсутствовали кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченный от Банка России.

4.7 Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	463	1 232 315
Средства кредитных организаций	463	1 232 315

По состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019 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 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	-	-
Брокерские счета	1 558 059	2 708 257
Срочные депозиты	-	-
Итого по статье	1 558 059	2 708 257

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 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	1 558 059	2 708 257
Недвижимость	–	–
Итого	1 558 059	2 708 257

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 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	5 508	10 237
<i>Итого финансовых обязательств</i>	<i>5 508</i>	<i>10 237</i>
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом (НДС)	32 226	34 980
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	23 404	22 361
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	22 991	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 616	3 395
Прочие обязательства (в т.ч. переоценка требований и обязательств)	1	141
<i>Итого нефинансовых обязательств</i>	<i>82 238</i>	<i>60 877</i>
Итого прочих обязательств	87 746	71 114

По состоянию на 01 января 2020 года, равно как и на 01 января 2019 года, долгосрочные обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют. Все прочие обязательства представлены в российский рублях.

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. В настоящий момент времени иск находится на повторном рассмотрении.

4.10 О неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.11 Уставный капитал

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

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Уставный капитал, сформированный долями	3 450 000	3 450 000

По состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019 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 2019 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 2019 г.	за 2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		
Кредиты банкам-нерезидентам	84 993	75 430
Корреспондентские счета НОСТРО	900	70
Депозиты, размещенные в Банке России	130	-
Итого	86 023	75 500

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

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

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2018 г.	-	128	-	128
Создание	-	195	-	195
Восстановление	-	(239)	-	(239)
Списание активов за счет сформированного резерва	-	(20)	-	(20)
1 января 2019 г.	-	64	-	64
Создание	-	557	-	557

Восстановление	–	(248)	–	(248)
Списание активов за счет сформированного резерва	–	–	–	–
1 января 2020 г.	–	373	–	373

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 2019 г.	за 2018 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	210 816	184 054

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 2019 г.	за 2018 г.
Средства в кредитных организациях	(250 825)	413 495
Чистая ссудная задолженность	(448 291)	825 833
Прочие активы	(135 292)	14 920
Средства кредитных организаций	126 309	(125 671)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	243 412	(414 153)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(464 687)	714 424

5.5. Операционные доходы

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

	за 2019 г.	за 2018 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	1 359 315	1 403 951
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	4 947	4 428
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	–	2 875
Прочие операционные доходы	1 208	–
Прочие операционные доходы (итого)	1 365 470	1 411 254

5.6. Операционные расходы

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

	за 2019 г.	за 2018 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	1 070 893	1 210 393
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	136 401	140 755
Другие организационные и управленческие расходы	110 768	112 081
Расходы на содержание основных средств и другого		

имущества (включая коммунальные расходы)	37 142	42 796
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	23 895	28 400
Расходы на аудит	2 416	13 307
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 813	10 979
Служебные командировки	3 923	5 747
Прочие расходы	10 837	44 888
Прочие операционные расходы (итого)	1 403 088	1 609 346

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. Срок истечения договора аренды 15.04.2021 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 136 401 тыс. рублей.

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов приводятся в таблице ниже:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	итого
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:

	за 2019 г.	за 2018 г.
Заработная плата и премии	881 851	942 762
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	146 702	163 458
Выходные пособия	21 851	82 580
Прочие расходы на содержание персонала	20 489	21 593
Расходы на персонал	1 070 893	1 210 393

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.

5.8 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

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

	за 2019 г.	за 2018 г.
Налог на прибыль (20%)	72 793	17 209
НДС, уплаченный за товары и услуги	57 787	55 249
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	1 248	1 154
Налог на имущество	-	7
Транспортный налог	-	1
Начисленные (уплаченные) налоги	131 828	73 620

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

	за 2019 г.	за 2018 г.
Балансовая прибыль	469 600	388 403
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	93 920	77 681
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в балансе (без учета убытков прошлых лет)	41 914	(55 722)
Сумма налога на прочие постоянные разницы	9 756	12 459
Налог на прибыль, скорректированный на сумму непризнанных отложенных налоговых активов и постоянных разниц	145 590	34 418
Зачет убытков прошлых лет (50% от прибыли текущего года) в сумме налога	(72 795)	(17 209)
Расход по налогу на прибыль	(72 795)	(17 209)

За налоговый период 2019 год Банком получена налогооблагаемая прибыль, которая была частично уменьшена на сумму убытков прошлых лет. Налог на прибыль за 2019 год составил 72 795 тыс.руб., который был частично зачтен в счет имеющейся переплаты по налогу на прибыль. В 4 квартале 2019 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 2020 года сумма перенесенных на будущее убытков составила 13 670 тыс. руб. (377 645 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2019 года).

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

В течение 2019 года и 2018 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 2019 год у Банка не было.

5.9 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2018 - 2019 гг

В 2019 и 2018 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 2019 г.	за 2018 г.
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	-
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	-	-
Влияние	-	-

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

В течение 2019 года Банк не прекращал каких-либо видов текущей деятельности. Долгосрочные активы на балансе Банка в течение 2019 года отсутствовали. Выбытия долгосрочных активов в 2019 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 2019 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 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	325 460	329 267
Нематериальные активы	(502)	(758)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	3 947 458	3 951 009
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 947 458	3 951 009
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	397 023	370 705
Дополнительный капитал	397 023	370 705
Собственные средства (капитал)	4 344 481	4 321 714

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 www.ooo-ubs-bank.com в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей". Аудит в отношении информации по данной ссылке не проводился.

Изменения в политику по управлению капиталом в течение 2019 года не вносились.

В течение 2019 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 2019 году
		На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	64.5%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	64.5%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	71.0%	61.6%	61.1%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	68.1%	48.2%	47.8%

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

	Числовое значение надбавки	
	в 2019 году	в 2018 году
Поддержания достаточности капитала	2.250%	1.875%
Антициклическая	0.000%	0.036%

В течение 2019 года и 2018 года не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала (с учетом надбавок).

В течение 2019 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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 2018 год и 2019 год, отраженные в разделе 1 "Прибыли и убытки" публикуемой формы отчетности 0409807.

В соответствии с Решением Общего собрания участников Банка от 25 сентября 2019 года, прибыль прошлых лет за 2018 год в размере 375 000 тыс. руб. распределена между участниками Банка пропорционально их долям и выплачена участникам в сентябре 2019 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 2019 года и в 2018 году не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строке 9 отчета указано максимальное значение обязательного норматива Н6 за 2019 год и 2018 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 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	257 965	633 024
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 177 625	3 900 536
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	3 413	5 140
Обязательные резервы	(214 290)	(243 504)
Денежные средства и их эквиваленты	2 224 713	4 295 196
Резервы на возможные потери	(10)	-
Всего, денежные средства и их эквиваленты	2 224 703	4 295 196

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 2019 года не было. Сумма средств фонда покрытия рисков в НКО "НКЦ" (АО) составила на 01.01.2020 г. – 37 143 тыс.руб., на 01.01.2019 г. – 39 730 тыс.руб.

Долговые или долевыми инструментами 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 2019 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), несоответствия (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 2019 году по сравнению с 2018 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 2019 году, как и в 2018 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 2019 году Банк продолжил совершенствование действующей системы управления рисками и капиталом. Так, в Банке был утвержден основополагающий документ "Стратегический план на 2019-2021 годы", а также 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 2020 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 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили: Н1.1 – 64,5%, Н1.2 – 64,5%, Н1.0 – 71,0% (на 1 января 2019 года: Н1.1 – 56,3%, Н1.2 – 56,3%, Н1.0 – 61,6%).

Размер собственных средств (капитала) на 1 января 2020 года составил 4 344 481 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 4 321 714 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, не реже одного раза в год, по фактическому портфелю кредитных рисков Банка.

В целях управления кредитным риском Банк разрабатывает Политику по управлению кредитными рисками, 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 уплата 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), величину 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 2019 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 2020 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2019 года – к 1 категории качества).

По состоянию на 1 января 2020 года Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 373 тыс. рублей (1 января 2019 года: 64 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2020 года на 1 января 2019 года требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

В течение 2019 года и 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении величины кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Средства кредитных организаций в Банке России	257 965	633 024
в т.ч. обязательные резервы	214 290	243 504
Средства в кредитных организациях	2 218 171	3 945 406
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	3 188 281	3 202 595
Операции с ПФИ	43 416	253 526
Финансовые активы	170 982	153 796
Совокупный объем кредитного риска	5 878 815	8 188 347

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

Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России	257 965	–	–	257 965
в т.ч. обязательные резервы	214 290	–	–	214 290
Средства в других банках	2 214 758	3 413	–	2 218 171

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	43 416	–	43 416
Ссудная задолженность	–	3 188 281	–	3 188 281
Финансовые активы	602	127 253	43 127	170 982
Обязательства				
Средства кредитных организаций	463	–	–	463
Средства юридических лиц-некредитных организаций	–	1 558 059	–	1 558 059
Вклады физических лиц	–	–	–	–
Прочие обязательства	5 343	123	42	5 508
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	12 089	–	12 089
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 350 855	1 461 003	–	6 811 858

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы и обязательства в разрезе	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России	633 024	–	–	633 024
в т.ч. обязательные резервы	243 504	–	–	243 504
Средства в других банках	3 940 266	5 140	–	3 945 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	253 526	–	253 526
Ссудная задолженность	–	3 202 595	–	3 202 595
Финансовые активы	603	105 792	47 401	153 796
Обязательства				
Средства кредитных организаций	677	1 231 638	–	1 232 315
Средства юридических лиц-некредитных организаций	–	2 708 257	–	2 708 257
Вклады физических лиц	–	–	–	–
Прочие обязательства	9 859	375	3	10 237
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 013 487	6 353 186	–	16 366 673

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

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Активы			
Средства кредитных организаций в Банке России	–	257 965	257 965
в т.ч. обязательные резервы	–	214 290	214 290
Средства в кредитных организациях	–	2 218 171	2 218 171
Чистая ссудная задолженность	–	3 188 281	3 188 281

Финсовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	43 416	43 416
Финансовые активы	43 729	127 253	170 982

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Активы			
Средства кредитных организаций в Банке России	–	633 024	633 024
в т.ч. обязательные резервы	–	243 504	243 504
Средства в кредитных организациях	–	3 945 406	3 945 406
Чистая ссудная задолженность	–	3 202 595	3 202 595
Финсовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	253 526	253 526
Финансовые активы	48 004	105 792	153 796

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

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года.

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Услуги	Всего
Активы			
Средства кредитных организаций в Банке России	633 024	–	633 024
в т.ч. обязательные резервы	243 504	–	243 504
Средства в кредитных организациях	3 945 406	–	3 945 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 526	–	253 526
Чистая ссудная задолженность	3 202 595	–	3 202 595
Финансовые активы	105 792	48 004	153 796

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года:

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России	633 024	–	–	633 024
в т.ч. обязательные резервы	–	–	243 504	243 504
Средства в кредитных организациях	3 945 406	–	–	3 945 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	253 526	–	253 526
Чистая ссудная задолженность	–	3 202 595	–	3 202 595
Финансовые активы	153 796	–	–	153 796

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 2019 года Банк не прибегал к использованию механизма рефинансирования Банка России.

Общая сумма прочих активов (без учета сумм переплаты по налогу на прибыль и сумм расходов будущих периодов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 242 427 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года 213 084 тыс. рублей).

Общая сумма прочих обязательств по состоянию на 1 января 2020 года составляет 87 746 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года 71 114 тыс. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2020 года равно как и на 1 января 2019 отсутствует.

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	Факти- чески созданный резерв, всего
Активы												
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

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года.

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Факти- чески созданный резерв, всего
Активы												
Средства кредитных организаций в Банке России	633 024	-	-	-	-	633 024	-	-	-	-	-	-
в т.ч. обязательные резервы	243 504	-	-	-	-	243 504	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 945 406	-	-	-	-	3 945 406	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 202 595	-	-	-	-	3 202 595	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	201 709	4 116	-	-	-	205 825	64	64	-	-	-	64

В течение 2019 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 2020 года и 1 января 2019 года, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, представлена далее:

	На 01.01.2020 г., тыс. рублей	На 01.01.2019 г., тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	-
Процентный риск, всего, в том числе:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Валютный риск, всего, в том числе:	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Товарный риск, всего, в том числе:	-	-
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 2020 г. величина открытой валютной позиции составила 4 521 тыс. руб. (01.01.2019 г. – 5 165 тыс. руб.), что составляет 0,1% 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 2020 года:

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ					
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
13. Всего активов	812 113	5 190 844	64	101	6 003 122
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	–	–	–	–	–
23. Всего обязательств	-358 337	-1 300 020	–	–	-1 658 357
Безотзывные обязательства кредитной организации	-1 467 725	-5 344 133	–	–	-6 811 858
Чистая позиция	4 391 496	-4 716	64	101	4 386 945

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	–	–	–	–	–
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	633 024	–	–	–	633 024
2.1. Обязательные резервы	243 504	–	–	–	243 504
3. Средства в кредитных организациях	841 527	282 937	2 820 901	41	3 945 406
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	253 526	–	–	–	253 526
5. Чистая ссудная задолженность	–	3 202 595	–	–	3 202 595
8. Требования по текущему налогу на прибыль	70 952	–	–	–	70 952

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 489	—	—	—	15 489
12. Прочие активы	165 534	48 052	69	—	213 655
13. Всего активов	1 980 052	3 533 584	2 820 970	41	8 334 647
Безотзывные требования кредитной организации	9 976 597	6 676 125	—	—	16 652 722
16. Средства кредитных организаций	-677	—	-1 231 638	—	-1 232 315
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-841 109	-277 938	-1 589 210	—	-2 708 257
16.1. Вклады физических лиц	—	—	—	—	—
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	—	—	—	—	—
21. Прочие обязательства	-71 114	—	—	—	-71 114
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	—	—	—	—	—
23. Всего обязательств	-912 900	-277 938	-2 820 848	—	-4 011 686
Безотзывные обязательства кредитной организации	-6 429 737	-9 936 936	—	—	-16 366 673
Чистая позиция	4 614 012	-5 165	122	41	4 609 010

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 01.01.2020 г., тыс. рублей	На 01.01.2019 г., тыс. рублей	На 01.01.2018 г., тыс. рублей
Операционный риск	378 143	418 927	418 948
Чистые процентные доходы	140 946	482 855	710 928
Чистые непроцентные доходы	7 421 912	7 895 686	7 668 035
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 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска".

В течение 2019 года и 2018 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 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	257 965
Средства в кредитных организациях	2 218 171	-	-	2 218 171
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	18 919	24 497	-	43 416
Чистая ссудная задолженность	3 188 281	-	-	3 188 281
Требования по текущему налогу на прибыль	32 689	-	-	32 689
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	20 173	20 173
Прочие активы	242 427	-	-	242 427
Итого активов	5 744 162	24 497	234 463	6 003 122
Средства кредитных организаций	463	-	-	463
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 558 059	-	-	1 558 059
Прочие обязательства	87 746	-	-	87 746
Итого обязательств	1 658 357	-	-	1 658 357

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока	Итого
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	389 520		243 504	633 024
Средства в кредитных организациях	3 945 406	-	-	3 945 406
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	236 166	17 360	-	253 526
Чистая ссудная задолженность	3 202 595	-	-	3 202 595
Требования по текущему налогу на прибыль	70 952	-	-	70 952
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	15 489	15 489
Прочие активы	213 655	-	-	213 655
Итого активов	8 058 294	17 360	258 993	8 334 647
Средства кредитных организаций	1 232 315	-	-	1 232 315
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 708 257	-	-	2 708 257
Прочие обязательства	71 114	-	-	71 114
Итого обязательств	4 011 686	-	-	4 011 686

Как видно из структура 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 2020 г.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Н2	Не менее 15%	60 650,5%	36 019,7%
Н3	Не менее 50%	6 116,2%	5 117,9%

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.
- Осуществлять прямую реализацию ценных бумаг, а также реализацию с обязательством обратного выкупа через организатора торговли.
- 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, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), 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 котировкам 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 2020 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 416	-	43 416
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	-	0	257 965	257 965
Средства в кредитных организациях	-	-	2 218 171	2 218 171
Чистая ссудная задолженность	-	-	3 188 281	3 188 281
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	32 689	32 689
Прочие активы	-	-	242 427	242 427
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 089	-	12 089
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	463	463
Средства клиентов	-	-	1 558 059	1 558 059
Прочие обязательства	-	-	87 746	87 746

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 01 января 2019 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	253 526	-	253 526
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	-	-	633 024	633 024

Средства в кредитных организациях	-	-	3 945 406	3 945 406
Чистая ссудная задолженность	-	-	3 202 595	3 202 595
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	70 952	70 952
Прочие активы	-	-	213 655	213 655
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	1 232 315	1 232 315
Средства клиентов	-	-	2 708 257	2 708 257
Прочие обязательства	-	-	71 114	71 114

На 01 января 2020 г. и на 01 января 2019 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 2019 и 2018 годах все операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях.

По состоянию на 1 января 2020 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2019 г. требования не являются просроченными).

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	3 413	-	-	3 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 416	-	??	43 416
Чистая ссудная задолженность	3 188 281	-	-	3 188 281
Прочие активы	-	-	127 255	127 255
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	1 558 059	-	-	1 558 059
Прочие обязательства	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	1 461 002	-	-	1 461 002

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	85 893	–	–	85 893
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	85 893	–	–	85 893
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	2	100	–	2
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	2	–	–	2
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)	–	–	(327 667)
Комиссионные доходы	276 224	–	–	276 224
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	117 730	–	(6)	117 724
Прочие операционные доходы	708 984	–	656 484	1 365 468
Операционные расходы	–	205 408	–	205 408

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 г.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	5 140	–	–	5 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 526	–	–	253 526
Чистая ссудная задолженность	3 202 595	–	–	3 202 595
Прочие активы	3 283	–	102 529	105 812
Средства кредитных организаций	1 231 638	–	–	1 231 638
Средства на счетах клиентов	2 424 671	–	283 586	2 708 257
Прочие обязательства	–	–	–	–
Безотзывные обязательства	6 353 186	–	–	6 353 186

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	75 500	–	??	75 500
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	75 500	–	–	75 500
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	–	–	–	–
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	–	–	–	–
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	216 320	–	–	216 320
Комиссионные доходы	43 466	–	371 727	415 193
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(93 647)	–	∅	(93 637)
Прочие операционные доходы	27 828	–	1 383 425	1 411 253
Операционные расходы	–	223 448	–	223 448

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 долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе долевых инструментов.

15. Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 27 апреля 2020 года.

Председатель Правления



Ф.В. Трегубенко

М.П.

Главный бухгалтер



Е.А. Кулягина

«27» апреля 2020 года

Исполнитель «Эс Банк»
И.А. Ратников «ES Bank»
7(495)648-2524



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 102 листа(ов)