

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Ю Би Эс Банк»

за 2016 год

Апрель 2017 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 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	11
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	24
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	26

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) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 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 (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 него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей 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 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 - «Банком 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 от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2016 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 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных и операционных 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 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным 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 2016 года, в отношении вопросов управления рыночными и операционными 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. Кредитный риск был определен в качестве значимого решением Совета директоров Банка 12 декабря 2016 г., при этом отчетность по кредитному риску составлялась и предоставлялась Правлению и Совету директоров на регулярной основе. Стресс-тестирование в части кредитного риска в 2016 году не осуществлялось.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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
Директор
ООО «Эрнст энд Янг»

26 апреля 2017 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 площадь, 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	0	597
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	177 996	129 298
2.1	Обязательные резервы	4.1	148 530	113 016
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 464 542	1 885 858
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	585
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	3 827 450	4 388 827
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	35 150	43 792
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1	370 571	632 712
13	Всего активов		6 875 709	7 081 669
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства кредитных организаций	4.1	1 566	804 679
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	2 452 874	1 877 579
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	0	1 510
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	694
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.1	116 343	98 746
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2 570 783	2 781 698
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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 средств безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		327 471	408 781
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		354 955	268 690
35	Всего источников собственных средств		4 304 926	4 299 971
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 888 774	424 370
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Н.Г. Дюфур

И.о. Главного бухгалтера

И.В. Сахарова

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495) 648-8345
«26» апреля 2017 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 2016 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. О прибылях и убытках

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		25 939	418 279
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		25 939	418 279
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:		125	870
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		125	870
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25 814	417 409
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	1	1
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		25 815	417 410
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 098	7 155
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	1 076 303	47 008
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-710 681	-47 113
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		274 707	223 348
15	Комиссионные расходы		5 730	1 763
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-180	73
19	Прочие операционные доходы	4.2	2 582 050	2 239 061
20	Чистые доходы (расходы)		3 239 186	2 885 179
21	Операционные расходы	4.2	2 713 293	2 531 939
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		525 893	353 240
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	170 938	84 550
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		354 955	268 690
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		354 955	268 690

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		354 955	268 690
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		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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	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 год		354 955	268 690

И.о. Председателя Правления

Н.Г. Дюфур

И.о. Главного бухгалтера

И.В. Сахарова

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-2529

«26» апреля 2017 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2017 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3	3 450 000.0000	X	3 450 000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3	3 450 000.0000	X	3 450 000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		327 471.0000	X	408 781.0000	X
2.1	прошлых лет		327 471.0000	X	408 781.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	4.3	172 500.0000	X	172 500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 949 971.0000	X	4 031 281.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6 267.0000	4 178.0000	0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
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	
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	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		4 178.0000	X	0.0000	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	-	10 445.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 939 526.0000	X	4 031 281.0000	X
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
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, всего, в том числе:		4 178.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		4 178.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		4 178.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		4 178.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 939 526.0000	X	4 031 281.0000	X
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		354 121.0000	X	127 878.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		354 121.0000	X	127 878.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		354 121.0000	X	127 878.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 293 647.0000	X	4 159 159.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 994 725.0000	X	3 817 072.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 994 725.0000	X	3 817 072.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 994 725.0000	X	3 817 072.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		78.8737	X	105.6119	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		78.8737	X	105.6119	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		85.9636	X	108.9620	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
	Ограничения на включения 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	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
	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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взысканных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взысканных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6 264 310	6 264 078	1 045 088	6 211 497	6 211 445	1 267 771
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		177 996	177 996	0	129 895	129 895	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		177 996	177 996	0	129 895	129 895	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3 222 481	3 222 481	644 496	3 669 356	3 669 356	733 871
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		3 222 481	3 222 481	644 496	3 669 356	3 669 356	733 871
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	400 824	400 592	400 592	533 952	533 900	533 900
1.4.1	Прочие размещенные средства	60 399	60 399	60 399	74 951	74 951	74 951
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	30 922	30 922	30 922	43 792	43 792	43 792
1.4.3	Прочие активы	309 503	309 271	309 271	415 209	415 157	415 157
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	3 069 578	3 069 578	400 649	2 607 121	2 607 121	387 375
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	3 069 578	3 069 578	400 649	2 607 121	2 607 121	387 375
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	173		173

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов».

имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

¹ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5	283 919.0	172 923.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5 678 377.0	3 458 462.0
6.1.1	чистые процентные доходы		895 350.0	783 482.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4 783 027.0	2 674 980.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	232	180	52

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		232	180	52
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	4	5	6
1	Основной капитал, тыс.руб.		4 293 647.0	4 251 317.0	4 287 041.0	4 318 606.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6 711 904.0	6 480 879.0	6 386 590.0	6 309 314.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		64.0	65.6	67.1	68.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационн ый номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базель III	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ООО "Ю Би Эс Банк"	не применимо	(643) Российская Федерация	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	3 450 000	3 450 000, Российский рубль

Раздел 5. Продолжение

Номер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	07.08.2006	Бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
		02.11.2011										

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

Номер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.oob-ubs-bank.com

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.		
1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	0
1.1	выдачи ссуд	0;
1.2	изменения качества ссуд	0;
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
1.4	иных причин	0.
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	0
2.1	списания безнадежных ссуд	0;
2.2	погашения ссуд	0;
2.3	изменения качества ссуд	0;
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
2.5	иных причин	0.

И.о. Председателя Правления

Н.Г. Дюфур

И.о. Главного бухгалтера

И.В. Сахарова

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-2524
«26» апреля 2017 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 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

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	78.9	105.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	78.9	105.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	86.0	109.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	146.2	49.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	3 188.2	509.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.4	1.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	Максимальное
				4.0	9.3
				Минимальное	Минимальное
				0.0	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	4.0	9.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6 875 709
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		149 364
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6 726 345

Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		6 722 349.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 445.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6 711 904.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		4 293 647.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6 711 904.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		64.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
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 долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итог (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, итог (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	

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-2524
«26» апреля 2017 года



Н.Г. Дюфур

И.В. Сахарова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 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)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		1 359 818	110 101
1.1.1	Проценты полученные		27 667	416 484
1.1.2	Проценты уплаченные		-136	-859
1.1.3	Комиссии полученные		274 707	223 348
1.1.4	Комиссии уплаченные		-5 730	-1 763
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3 098	7 155
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 076 303	47 008
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 673 751	2 021 625
1.1.9	Операционные расходы		-2 594 645	-2 518 347
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-89 001	-84 550
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10 831	1 185 096
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-35 514	-35 967
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		585	-585
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-138 533	-354 582
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		19 382	23 717
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		-803 635	657 668
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		974 493	872 998
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-694	694
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-26 915	21 153
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 348 987	1 295 197
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-18 154

			-6 308	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		652	759
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5 656	-17 395
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		-350 000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-350 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-396 040	309 015
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		597 291	1 586 817
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 876 864	290 047
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 474 155	1 876 864

И.о. Председателя Правления

Н.Г. Дюфур

И.о. Главного бухгалтера

И.В. Сахарова

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-2524
«26» апреля 2017 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Ю БИ ЭС БАНК»
ЗА 2016 ГОД**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	28
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	28
1.1 <i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка</i>	28
1.2 <i>Информация о банковской группе</i>	29
1.3 <i>Виды лицензий, на основании которых действует Банк</i>	29
1.4 <i>Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк</i>	29
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	30
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	32
3.1 <i>Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и основных положений учетной политики</i>	32
3.2 <i>Характер допущений и основные источники неопределенности</i>	37
3.3 <i>Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка</i>	38
3.4 <i>Критерии существенности</i>	39
3.5 <i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	39
3.6 <i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка</i>	40
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>	40
3.8 <i>Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год</i>	40
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ	41
4.1 <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806</i>	41
4.2 <i>Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807</i>	47
4.3 <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808</i>	49
4.4 <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814</i>	52
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	53
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	73
7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	75
8. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	78

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 г. и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит рассмотрению на собрании участников, планируемом к проведению 27 апреля 2017 г.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1 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 номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. Банк филиалов не имел.

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. Банк являлся 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.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») было создано в марте 2006 года и получило лицензию Банка России № 3463 на осуществление банковских операций. Дата обновления лицензии – 9 июня 2012 г.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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 г. – бессрочно;
- на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики РФ. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности довольно низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

В течение 2016 года динамика курса рубля РФ по отношению к ведущим мировым валютам определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. В середине января 2016 года курс рубля достиг минимальной отметки и составил 83,5913 рубля за доллар США и 91,1814 рубля за евро (по состоянию на 22.01.2016 г.) вслед за удешевлением нефти. Но в связи с последующим постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. 31 декабря 2016 г. обменный курс, установленный Банком России, составил 60,6569 рубля за доллар США и 63,8111 рубля за евро (31 декабря 2015 г. – 72,8827 рубля за доллар США и 79,6972 рубля за евро).

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тенденция к снижению уровня инфляции дала возможность Банку России в 2016 году снизить ключевую ставку – в течении 2016 года ключевая ставка была понижена на 100 базисных пунктов до 10,0%.

Ситуация на финансовых рынках в 2016 году улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, индекс ММВБ вырос на 26,8%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам РФ с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента РФ с «Негативного» на «Стабильный».

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегическим направлением развития Банка в 2016 году явилось дальнейшее предоставление интегрированных финансовых услуг.

Основной участник Банка, банк UBS AG объявил в IV квартале 2012 года о значительном ускорении в реализации своей глобальной стратегии.

Результатом рефокусирования стратегии Банка в соответствии со стратегией группы UBS стало концентрирование деятельности на оказании инвестиционно-банковских услуг компаниям, работа на межбанковском валютном и денежном рынках, брокерское обслуживание клиентов, а также консультационные услуги в области управления частным капиталом.

С точки зрения финансового результата наибольшее влияние в 2016 году на финансовый результат Банка оказывали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (2 581 254 тыс. рублей);
- операции с иностранной валютой (включая переоценку) (365 622 тыс. рублей); а также
- комиссии по брокерским операциям (274 525 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат явились расходы по заработной плате, составившие в 2016 году 1 685 716 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 г. активы Банка уменьшились на 205 960 тыс. рублей по сравнению с 1 января 2016 г.

Структура активов изменилась из-за уменьшения статей «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы».

Структура пассивов изменилась в основном из-за уменьшения статей «Средства кредитных организаций», что было частично компенсировано увеличением статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

По результатам деятельности за 2016 год Банк получил прибыль в размере 354 955 тыс. рублей (2015 год – 268 690 тыс. рублей), главным образом за счет получения дохода от оказания консультационных услуг и чистого дохода от операций с иностранной валютой.

В 2016 году Совет Директоров Банка покинули Председатель Симонян Райр Райрович и члены Совета Директоров – Джонсон Брент, Корнер Ульрих и Сара Ферари. Новым Председателем Совета Директоров был избран Гелденхус Хендрик Альбертус. Бислей-Саффолк Джеймс Эдвард, Кроули Элис Элизабет и Хайнцль Томас Антон стали новыми членами Совета Директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2017 г. в состав Совета Директоров Банка входили:

- Гелденхус Хендрик Альбертус, Председатель Совета Директоров;
- Бислей-Саффолк Джеймс Эдвард, член Совета Директоров;
- Верекер Вильям Давид Ллойд Меддикотт, член Совета Директоров;
- Кроули Элис Элизабет, член Совета Директоров;
- Кунерт Каролина, член Совета Директоров;
- Титова Елена Борисовна, член Совета Директоров;
- Хайнцль Томас Антон, член Совета Директоров;
- Шмид Курт Роберт, член Совета Директоров.

В 2016 году Виноградов Дмитрий Юрьевич покинул Правление Банка. Новым членом Правления Банка стала Дюфур Наталия Георгиевна.

По состоянию на 1 января 2017 г. в состав Правления Банка входили:

- Титова Елена Борисовна, Председатель Правления;
- Гулевич Максим Владимирович, член Правления;
- Дюфур Наталия Георгиевна, член Правления.

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк судебных разбирательств не имел.

На собрании Единственного участника, которое запланировано на 27 апреля 2017 г., будет рассмотрен вопрос о распределении прибыли, полученной в 2016 году.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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 2016 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 Правил 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).

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

Учет сумм, единовременно 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.

Учет ссудной задолженности

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учет начисленных процентов

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществлялся методом начисления.

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. 4.62 ч. 2 Правил.

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 Правил 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 26101-26206 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» по видам иностранных валют, или 70606 «Расходы» по символам 46101-46206 «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

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 Правилами.

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

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 (далее – ОС) 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 г. № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 г.).

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

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 одновременно.

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 26 марта 2004 г. № 254-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 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также соответствующим внутрибанковским документом.

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

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает их различное толкование, выборочное и непоследовательное применение, кроме того законодательство подвержено частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика в Российской Федерации показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога 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 2016 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2016 году (за исключением некоторых типов сделок).

В 2016 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2016 году, соответствуют рыночному уровню цен. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства 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 2016 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 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2016 год были внесены изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2016 г. ряда нормативных актов Банка России.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «*О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций*» изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет доходов и расходов Банка.

В новой редакции Учетной политики указано, что доходы, расходы и прочий совокупный доход отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов и в соответствии с порядком, определенном в Положении Банка России № 446-П.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 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» внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка в части учета основных средств и нематериальных активов.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Учетную политику включен новый раздел, определяющий что бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с данным положением.

В таблице ниже приведены изменения сравнительных данных бухгалтерского баланса

Статья бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 430	15 362	43 792
Прочие активы	648 074	(15 362)	632 712

Изменение связано с выделением лицензий на программное обеспечение из статьи «Прочие активы» в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

3.4 Критерии существенности

Согласно Учетной политике Банка существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5% капитала Банка на отчетную дату.

В течение отчетного года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

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 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г., и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Указании № 3054-У от 4 сентября 2013 г., 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 2017 г. (счета 60301, 60302, 60307, 60308, 60311, 60312, 60313, 60314):

- Расходы по налогам (налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество) – 62 618 тыс. рублей;
- Организационные и управленческие расходы (служебные командировки, представительские расходы, услуги связи, прочие организационно-управленческие расходы) – 9 772 тыс. рублей;

- Расходы на благотворительность – 6 802 тыс. рублей;
- Расходы на содержание персонала – 288 тыс. рублей;
- Расходы, связанные с содержанием имущества – 303 тыс. рублей;
- Прочие расходы – 122 тыс. рублей.

Финансовый результат Банка за 2016 год до проведения проводок СПОД составлял 434 860 тыс. рублей прибыли.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 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 г. № 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 – 354 955 тыс. рублей.

Для сравнения финансовый результат Банка за 2015 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составлял прибыль в размере 297 740 тыс. рублей, исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 268 690 тыс. рублей.

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

В феврале и марте 2017 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2016 году в размере 349 178,5 тыс. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2015 года была произведена в феврале и марте 2016 года и составляла 593 525,7 тыс. рублей с учетом НДФЛ.

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 2016 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Изменения в Учетную политику на 2017 год не вносились. Изменения в действующую учетную политику будут внесены в случае принятия Банком России новых нормативных актов или внесения изменений в действующие.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	29 466	16 282
Обязательные резервы в Банке России	148 530	113 016
Всего	177 996	129 298

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	2 463 156	1 878 414
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	1 386	7 444
Всего	2 464 542	1 885 858
Резервы	–	–
Итого с учетом резервов	2 464 542	1 885 858

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 АО НКЦ. Так по состоянию на 1 января 2017 г. объем денежных средств, размещенных в АО НКЦ составил 2 463 009 тыс. руб. (1 878 294 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 г.), в UBS AG – 1 386 тыс. руб. (7 444 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 г.).

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 г. № 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.

Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 827 450	4 388 827
Итого	3 827 450	4 388 827

Временно свободные денежные средства Банк размещает в виде межбанковских кредитов типа «овернайт» в материнском банке UBS AG. По состоянию на 1 января 2017 г. сумма размещения составила 3 220 881 тыс.руб. (3 660 000 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2016 г.). Часть средств размещена в АО НКЦ в виде индивидуального клирингового обеспечения. По состоянию на 1 января 2017 г. объем размещенных средств составил 606 569 тыс.руб. (728 827 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2016 г.).

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

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Кредитные организации и биржи	3 827 450	4 388 827
Резервы на возможные потери	—	—
Чистая ссудная задолженность	3 827 450	4 388 827

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Россия, Москва	606 569	728 827
Страны ОЭСР	3 220 881	3 660 000
Чистая ссудная задолженность	3 827 450	4 388 827

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам).

По состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. Банк просроченных ссуд не имел.

По состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. все предоставленные ссуды имели срок погашения до 30 дней.

Информация о предоставленных ссудах по категориям качества.

По состоянию на 1 января 2017 г. на 1 января 2016 г. все предоставленные Банком ссуды имели 1-ю категорию качества.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. у Банка отсутствовали объекты недвижимости, материальные запасы. В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 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» в 2016 году Банк признал в качестве нематериальных активов лицензии на программное обеспечение.

Движение нематериальных активов в 2016 году представлено в следующей таблице:

Нематериальные активы	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	–
Эффект реклассификации	15 362
Поступление	1 300
Выбытие	–
На конец года	16 662
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	–
Начисленная амортизация	6 217
Выбытие	–
На конец года	6 217
Остаточная стоимость на конец года	10 445
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	10 445

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

Основные средства составляют электронно-вычислительная техника, сетевое и телефонное оборудование.

Движение основных средств в 2016 году представлено в следующей таблице:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	85 231
Поступления	5 047
Поступления – ОС, не введенные в эксплуатацию (60701)	1 338
Выбытие	(1 377)
На конец года	90 239
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	56 801
Начисленная амортизация	10 110
Выбытие	(1 377)
На конец года	65 534
Остаточная стоимость на конец года	24 705
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	24 705

Движение основных средств в 2015 году представлено ниже:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	67 836
Поступления	10 146
Поступления – ОС, не введенные в эксплуатацию (60701)	11 063
Выбытие	(3 814)
На конец года	85 231
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	27 847

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Начисленная амортизация	16 647
Выбытие	(3 055)
На конец года	41 439
Остаточная стоимость на конец года	43 792
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	43 792

В течение 2016 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в 2016 году Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств в 2016 году у Банка не было.

По состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства; на балансе Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Прочие активы

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

На 1 января 2017 г.					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые активы					
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	–	–	–	60 399	60 399
Начисленные проценты	67	–	–	–	67
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	232 164	–	–	–	232 164
Нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	624	106	90	14	834
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов и сборов	891	–	–	8 580	9 471
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	966	–	–	15	981
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	66 850	–	–	37	66 887
- резидентам	5 666	–	–	37	5 703
- нерезидентам	61 184	–	–	–	61 184
Всего	301 562	106	90	69 045	370 803
Сумма резерва	(195)	–	–	(37)	(232)
Итого с учетом резерва	301 367	106	90	69 008	370 571

Просроченная дебиторская задолженность на 01.01.2017 г. отсутствует.

На 1 января 2016 г.					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые активы					
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	–	–	–	74 951	74 951
Начисленные проценты	1 795	–	–	–	1 795
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	324 559	–	–	–	324 559
Нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	10 399	45 898	7 252	61 901	125 450
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов и сборов	900	–	–	90 518	91 418
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	1 085	–	–	14	1 099
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	13 455	–	–	37	13 492
- резидентам	11 616	–	–	37	11 653
- нерезидентам	1 839	–	–	–	1 839
Всего	352 193	45 898	7 252	227 421	632 764
Сумма резерва	(15)	–	–	(37)	(52)
Итого с учетом резерва	352 178	45 898	7 252	227 384	632 712

Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 566	804 679
Средства кредитных организаций	1 566	804 679

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 1 января 2017 г. средства клиентов составляют текущие и расчетные счета клиентов юридических лиц, а также средства на брокерских счетах клиентов, срочных депозитов юридических и физических лиц не было. Средства клиентов представлены в следующих таблицах:

Средства клиентов	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	10 460	27 791
Брокерские счета	2 442 414	1 849 788
Срочные депозиты	–	–
Итого по статье	2 452 874	1 877 579

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	2 452 366	1 865 308
Недвижимость	508	8 273
Реклама	–	2 488
Счета клиентов – физических лиц		
Текущие счета физических лиц	–	1 510
Срочные счета физических лиц	–	–
Итого	2 452 874	1 877 579

Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

На 01.01.2017		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	–	–
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	38 587	38 587
Обязательства по уплате налогов и взносов	5 976	5 976
Полученный налог на добавленную стоимость	62 674	62 674
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	9 106	9 106
- резидентам	8 600	8 600
- нерезидентам	506	506
Всего	116 343	116 343

Значительное увеличение статей «Задолженность по расчетам с персоналом» и «Обязательства по уплате налогов» обусловлено начислением обязательств по оплате краткосрочных вознаграждений работникам (ежегодные оплачиваемые отпуска) и взносов в фонды с них в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2017 г. отсутствует.

На 01.01.2016		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	11	11
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	265	265
Обязательства по уплате налогов и взносов	150	150
Полученный налог на добавленную стоимость	79 887	79 887

На 01.01.2016		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	18 433	18 433
- резидентам	17 824	17 824
- нерезидентам	609	609
Всего	98 746	98 746

4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

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

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2015 г.	–	466	–	466
Создание	–	266	–	266
Восстановление	–	(340)	–	(340)
Списание за счет резерва	–	(340)	–	(340)
1 января 2016 г.	–	52	–	52
Создание	–	425	–	425
Восстановление	–	(245)	–	(245)
1 января 2017 г.	–	232	–	232

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	365 622	(105)

Информация о доходах, отраженных по статье Прочие операционные доходы:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	2 581 254	2 237 479
Доходы от выбытия/реализации имущества (ОС)	695	715
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	101	861
Прочие операционные доходы	–	6
Прочие операционные доходы (итого)	2 582 050	2 239 061

Информация о расходах, отраженных по статье Прочие операционные расходы:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	2 150 482	1 976 267
Другие организационные и управленческие расходы	210 522	194 614
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	184 049	170 247

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	47 739	54 406
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	47 569	44 384
Служебные командировки	30 742	43 145
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	16 327	16 647
Прочие расходы	25 863	32 229
Прочие операционные расходы (итого)	2 713 293	2 531 939

Информация о вознаграждении работникам:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:		
Зарботная плата и премии	1 685 716	1 648 662
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	270 441	250 167
Выходные пособия	156 827	53 653
Прочие расходы на содержание персонала	37 498	23 785
Расходы на персонал	2 150 482	1 976 267

Выбытие объектов основных средств:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Финансовый результат от реализации (выбытия) ОС	652	715

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Налог на имущество	46	73
Транспортный налог	64	138
НДС, уплаченный за товары и услуги	86 911	80 777
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	1 970	3 495
Уплаченная гос. пошлина	–	10
Уплаченная таможенная пошлина	10	57
Налог на прибыль (20%)	81 937	–
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	–	–
Начисленные (уплаченные) налоги	170 938	84 550

За налоговый период 2016 года Банком получена налогооблагаемая прибыль, которая была частично уменьшена на сумму убытков прошлых лет. Налог на прибыль за 2016 год составил 81 937 тыс. руб., который был полностью зачтен в счет имеющейся переплаты по налогу на прибыль. В 2016 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

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

В течение 2016 и 2015 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Урегулирования судебных разбирательств в 2016 году у Банка не было.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

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 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	327 471	408 781
Нематериальные активы	(6 267)	–
Отрицательная величина добавочного капитала	(4 178)	–
Базовый капитал	3 939 526	4 031 281
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	3 939 526	4 031 281
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	354 121	127 878
Дополнительный капитал	354 121	127 878
Собственные средства (капитал)	4 293 647	4 159 159

В 2016 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Уставный капитал Банка на 1 января 2017 г. составляет 3 450 000 тыс. рублей и состоит из следующих долей: доли номинальной стоимостью 3 449 655 тыс. рублей, принадлежащей банку «Ю Би Эс АГ», доли номинальной стоимостью 345 тыс. рублей, принадлежащей компании «Ю Би Эс Груп АГ».

Последнее увеличение Уставного капитала было произведено 2 ноября 2011 г. путем внесения дополнительного взноса Единственным участником в размере 2 200 000 тыс. рублей. 19 декабря 2016 г. Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 350 000 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

Размер Резервного Фонда по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 172 500 тыс. рублей (на 1 января 2016 г. составляет 172 500 тыс. рублей).

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 г., рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили: Н1.1 – 78,9%, Н1.2 – 78,9%, Н1.0 – 86,0% (на 1 января 2016 г.: Н1.1 – 105,6%, Н1.2 – 105,6%, Н1.0 – 109,0%). Банком России установлены следующие минимально допустимые значения для нормативов на 1 января 2017 г. достаточности собственных средств (капитала): Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8,0% (на 1 января 2016 – Н1.1 – 5,0%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 10,0%). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, в связи с этим подраздел 2.1.1. Кредитный риск формы 0409808 при применении подхода на основе внутренних рейтингов Банком не заполняется.

Данные бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 г., являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	3 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 450 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	3 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход»	46	–
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	327 471	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	327 471
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	354 955	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
4	Резервный фонд	27	172 500	Резервный фонд	3	172 500
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	35 150	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	2	3	4	5	6	7
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 267	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	–	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 267	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)»	9	6 267
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 178	«нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению»	41.1.1	4 178

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением 395-П, к совокупной величине:

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

Показатель финансового рычага.

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Основной капитал	4 293 647	4 159 159
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 711 904	6 827 199
Показатель финансового рычага по Базелю III	64.0	60.9

По состоянию на 1 января 2017 г. величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 6 711 904 тыс. руб. На 1 января 2017 г. не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В течении 2017 года установленные Банком России обязательные нормативы не нарушались.

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

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

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

Денежные средства	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	–	597
Средства кредитных организаций в Банке России	177 996	129 298
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 443 303	1 852 541
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 386	7 444
Обязательные резервы	(148 530)	(113 016)
Всего, денежные средства и их эквиваленты	2 474 155	1 876 864

4.4.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для мгновенного использования, кроме средств, депонированных в Банке России (Фонд обязательных Резервов) и зарезервированных в АО АКБ «НКЦ» в качестве средств коллективного клирингового обеспечения, в 2016 году не было.

4.4.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Долговые или долевыми инструментами Банка отсутствуют, 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.

4.4.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ООО «Ю Би Эс Банк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытую кредитную линию в Банке России.

В 2016 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не используемых ввиду ограничений по их использованию в 2016 году, не было.

4.4.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о денежных потоках представлена ниже:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей	5 656	18 154
Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей	2 594 645	2 518 347

Деятельность Банка представляет собой ограниченный спектр направлений, полностью сосредоточенных в Московском регионе. В этой связи Банк не считает необходимым раскрывать сегментацию ни в разрезе типов деятельности, ни в разрезе географических сегментов.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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, Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный, рыночный риски 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 и уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

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.

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

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.

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, прогнозные кредитные показатели, 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 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 котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется фактический уровень значимых рисков, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

Концентрация риска

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают 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 Правлению и Комитету по управлению рисками. На регулярной основе Правление Банка получает 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 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.

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 2017 г. 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 2017 г. нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили: Н1.1 – 78,9%, Н1.2 – 78,9%, Н1.0 – 86,0% (на 1 января 2016 г.: Н1.1 – 105,6%, Н1.2 – 105,6%, Н1.0 – 109,%).

Значение собственных средств (капитала) на 1 января 2017 г. составило 4 293 647 тыс. рублей (на 1 января 2016 г. – 4 159 159 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.

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 ЗАО 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 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 2017 г. вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2016 г. – к 1 категории качества).

По состоянию на 1 января 2017 г. Банком был создан резерв на возможные потери по корреспондентским счетам и прочим активам в размере 232 тыс. рублей (1 января 2016 г.: 52 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2017 г. на 1 января 2016 г. требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

В течение 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении величины кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. у Банка отсутствовали активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения. Также отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Информация о классификации активов по группам риска.

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Банка:

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.	Среднее значение за 2016 год
Средства на корреспондентских счетах	400 649	387 375	394 012
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	644 496	733 871	689 184
Прочие активы	400 592	533 900	467 246
Совокупный объем кредитного риска	1 445 737	1 655 146	1 550 442

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 г.:

Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Активы				
Средства в других банках	2 641 152	1 386	–	2 642 538
Ссудная задолженность	606 569	3 220 881	–	3 827 450
Основные средства, НМА и материальные запасы	35 150	–	–	35 150

Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Прочие активы	16 826	236 915	116 830	370 571
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 566	–	–	1 566
Средства юридических лиц – некредитных организаций	9 952	2 442 414	508	2 452 874
Вклады физических лиц	–	–	–	–
Прочие обязательства	115 837	506	–	116 343
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 888 774	–	–	3 888 774

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2016 г.:

Активы и обязательства в разрезе	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Активы				
Средства в других банках	2 007 712	7 444	–	2 015 156
Ссудная задолженность	728 827	3 660 000	–	4 388 827
Основные средства, НМА и материальные запасы	43 792	–	–	43 792
Прочие активы	164 220	332 276	136 216	632 712
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 969	801 710	–	804 679
Средства юридических лиц – некредитных организаций	10 732	1 854 576	10 761	1 876 069
Вклады физических лиц	1 510	–	–	1 510
Прочие обязательства	98 126	620	–	98 746
Безотзывные обязательства кредитной организации	207 453	216 917	–	424 370

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 г.:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Активы					
Средства кредитных организаций в Банке России	–	177 996	–	–	177 996
В т.ч. обязательные резервы	–	148 530	–	–	148 530
Средства в кредитных организациях	–	2 464 542	–	–	2 464 542
Чистая ссудная задолженность	–	3 827 450	–	–	3 827 450
Прочие активы	124 913	236 096	–	982	361 991

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 г.:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Активы					
Средства кредитных организаций в Банке России	–	129 298	–	–	129 298
В т.ч. обязательные резервы	–	113 016	–	–	113 016
Средства в кредитных организациях	–	1 885 858	–	–	1 885 858
Чистая ссудная задолженность	–	4 388 827	–	–	4 388 827
Прочие активы	210 667	329 580	–	1 099	541 346

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 г.

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Физические лица	Услуги	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России	177 996	–	–	177 996
В т.ч. обязательные резервы	148 530	–	–	148 530
Средства в кредитных организациях	2 464 542	–	–	2 464 542
Чистая ссудная задолженность	3 827 450	–	–	3 827 450
Прочие активы	236 096	982	124 913	361 991

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 г.

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Физические лица	Услуги	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России	129 298	–	–	129 298
В т.ч. обязательные резервы	113 016	–	–	113 016
Средства в кредитных организациях	1 885 858	–	–	1 885 858
Чистая ссудная задолженность	4 388 827	–	–	4 388 827
Прочие активы	329 580	1 099	210 667	541 346

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 г.:

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	29 466	–	–	29 466
Обязательные резервы в Банке России	–	–	148 530	148 530
Средства в кредитных организациях	2 464 542	–	–	2 464 542
Чистая ссудная задолженность	606 569	3 220 881	–	3 827 450
Прочие активы	361 157	–	834	361 991

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 г.:

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	16 282	–	–	16 282
Обязательные резервы в Банке России	–	–	113 016	113 016
Средства в кредитных организациях	1 885 858	–	–	1 885 858
Чистая ссудная задолженность	728 827	3 660 000	–	4 388 827
Прочие активы	329 580	–	211 766	541 346

Информация о классификации по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2017 г.:

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
Активы							
Денежные средства	–	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций в Банке России	177 996	–	–	–	–	–	177 996
В т.ч. обязательные резервы	148 530	–	–	–	–	–	148 530
Средства в кредитных организациях	–	2 464 542	–	–	–	–	2 464 542
Чистая ссудная задолженность	–	3 827 450	–	–	–	–	3 827 450
Основные средства, НМА и материальные запасы	–	–	–	35 150	–	–	35 150
Прочие активы	–	–	–	361 157	–	834	361 991

Информация о классификации по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2016 г.:

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
Активы							
Денежные средства	597	–	–	–	–	–	597
Средства кредитных организаций в Банке России	129 298	–	–	–	–	–	129 298
В т.ч. обязательные резервы	113 016	–	–	–	–	–	113 016
Средства в кредитных организациях	–	1 885 816	–	42	–	–	1 885 858
Чистая ссудная задолженность	–	4 388 827	–	–	–	–	4 388 827
Основные средства, НМА и материальные запасы	–	–	–	43 792	–	–	43 792
Прочие активы	–	326 335	–	89 561	–	125 450	541 346

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.

Общая сумма дебиторской задолженности (без учета сумм переплаты по налогу на прибыль и сумм расходов будущих периодов по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 361 389 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2016 г. 415 896 тыс. рублей).

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 116 343 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2016 г. 98 746 тыс. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2017 г. составила 37 тыс. рублей. Под данную задолженность Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%. Срок просрочки составил более 180 дней.

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2016 г. составляла 37 тыс. рублей. Под данную задолженность Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%. Срок просрочки составил более 180 дней.

В течение 2015 года Банк осуществил списание просроченной дебиторской задолженности в размере 340 тыс. рублей за счет сформированного резерва на возможные потери в связи с истечением срока исковой давности. В 2016 году аналогичных списаний не было.

По состоянию на 1 января 2017 г. по другим статьям бухгалтерского баланса Банк просроченной задолженности не имел.

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 г.

В тыс. рублей / Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Фактически созданный резерв, всего
Активы												
Денежные средства	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций в Банке России	177 996	–	–	–	–	177 996	–	–	–	–	–	–
В т.ч. обязательные резервы	148 530	–	–	–	–	148 530	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	2 464 542	–	–	–	–	2 464 542	–	–	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	3 827 450	–	–	–	–	3 827 450	–	–	–	–	–	–
Основные средства, НМА и материальные запасы	35 150	–	–	–	–	35 150	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	352 277	18 489	–	–	37	370 803	232	195	–	–	37	232

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 г.

В тыс. рублей / Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Фактически созданный резерв, всего
Активы												
Денежные средства	597	–	–	–	–	597	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций в Банке России	129 298	–	–	–	–	129 298	–	–	–	–	–	–
В т.ч. обязательные резервы	113 016	–	–	–	–	113 016	–	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	1 885 816	42	–	–	–	1 885 858	–	–	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	4 388 827	–	–	–	–	4 388 827	–	–	–	–	–	–
Основные средства, НМА и материальные запасы	43 792	–	–	–	–	43 792	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	632 192	483	–	–	37	632 712	52	15	–	–	37	52

В течении 2017 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.

Операции с обременением активов в 2017 году Банком не осуществлялись.

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 рыночного риска, а также для внутреннего использования 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 проводится 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 2017 г. и 1 января 2016 г. представлена далее:

	На 01.01.2017 г., тыс. рублей	На 01.01.2016 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:	3 674	3 054
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 2017 г. величина валютного риска составила 3 674 тыс. рублей, что составляет 0,08% 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 2017 г.:

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	177 996	–	–	–	177 996
2.1. Обязательные резервы	148 530	–	–	–	148 530
3. Средства в кредитных организациях	909 057	279 200	1 276 224	61	2 464 542

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	–	–	–	–	–
5. Чистая ссудная задолженность	–	3 827 450	–	–	3 827 450
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 150	–	–	–	35 150
9. Прочие активы	310 702	59 869	–	–	370 571
10. Всего активов	1 432 905	4 166 519	1 276 224	61	6 875 709
14. Средства кредитных организаций	(1 566)	–	–	–	(1 566)
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(895 233)	(281 419)	(1 276 222)	–	(2 452 874)
15.1. Вклады физических лиц	–	–	–	–	–
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	–	–	–	–	–
16. Прочие обязательства	(116 343)	–	–	–	(116 343)
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–
18. Всего обязательств	(1 013 142)	(281 419)	(1 276 222)	–	(2 570 783)
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	(3 888 774)	–	–	(3 888 774)
Чистая позиция	419 763	(3 674)	2	61	416 152

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 г.:

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
I. Активы					
1. Денежные средства	597	–	–	–	597
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 298	–	–	–	129 298
2.1. Обязательные резервы	113 016	–	–	–	113 016
3. Средства в кредитных организациях	123 308	1 762 135	135	280	1 885 858
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	585	–	–	–	585
5. Чистая ссудная задолженность	3 660 000	728 827	–	–	4 388 827
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 792	–	–	–	43 792
9. Прочие активы	557 665	75 047	–	–	632 712
10. Всего активов	4 515 245	2 566 009	135	280	7 081 669
14. Средства кредитных организаций	(2 969)	(801 710)	–	–	(804 679)
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(107 103)	(1 770 476)	–	–	(1 877 579)
15.1. Вклады физических лиц	–	(1 510)	–	–	(1 510)
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	(694)	–	–	–	(694)
16. Прочие обязательства	(98 735)	(11)	–	–	(98 746)
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–
18. Всего обязательств	(209 501)	(2 572 197)	–	–	(2 781 698)
Безотзывные обязательства кредитной организации	(213 953)	(210 428)	–	–	(424 381)
Чистая позиция	4 091 791	(216 616)	135	280	(3 875 590)

Процентный риск

В связи с тем, что основной объем активов и обязательств Банка являются краткосрочными, 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 01.01.2017 г., тыс. рублей	На 01.01.2016 г., тыс. рублей
Чистые процентные доходы	895 350	783 482
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 783	1 628
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	343 957	296 949
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	186 648
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–
Комиссионные доходы	337 849	121 100
Прочие операционные доходы	4 118 079	2 126 397
За вычетом:		
Комиссионные расходы	25 641	57 742
Прочие не учитываемые доходы	–	–
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	5 678 377	3 458 462

В течение 2016 и 2015 годов 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 рисках 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 мониторить уровень 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.

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 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Н2	Не менее 15%	146,2%	49,2%
НЗ	Не менее 50%	3188,2%	509,2%

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

- Привлекать денежные средства на межбанковском рынке, от Банка России, компаний группы UBS.
- Осуществлять 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 2018 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.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

По состоянию на 1 января 2017 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2016 г. требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 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	1 386	–	–	1 386
Чистая ссудная задолженность	3 220 881	–	–	3 220 881
Прочие активы	2 384	–	233 062	235 446
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства на счетах клиентов	893 000	–	1 559 874	2 452 874
Прочие обязательства	–	–	–	–
Безотзывные обязательства	–	–	–	–

В 2016 и 2015 годах сделки со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	25 939	–	–	25 939
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	25 939	–	–	25 939
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	123	–	–	123

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	123	–	–	123
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	11 090	–	263 617	274 707
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(86 773)	–	2 066	(84 707)
Прочие операционные доходы	23 400	–	2 557 576	2 580 976
Операционные расходы	–	545 955	–	545 955

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 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	7 444	–	–	7 444
Чистая ссудная задолженность	3 660 000	–	–	3 660 000
Прочие активы	6 616	–	322 978	329 594
Средства кредитных организаций	801 710	–	–	801 710
Средства на счетах клиентов	75 069	–	1 801 000	1 876 069
Прочие обязательства	11	–	–	11
Безотзывные обязательства	216 917	–	–	216 917

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	418 279	–	–	418 279
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	418 279	–	–	418 279
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	867	–	–	867

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
В т.ч. по привлеченным средствам кредитных организаций	867	–	–	867
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов некредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	2 690	–	220 658	223 348
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58 382	–	8 835	67 217
Прочие операционные доходы	563 294	–	1 673 801	2 237 095
Операционные расходы	620	286 258	–	286 878

7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Надзор за системой оплаты труда Банка возложен на Совет Директоров Банка. В рамках Совета Директоров выделен уполномоченный представитель – Председатель Совета Директоров, который является ответственным за систему вознаграждений сотрудников Банка.

К компетенции Председателя Совета Директоров относится следующее:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов исполнительных органов Банка и иных работников Банка;
- разработка критериев и порядка определения размера вознаграждения членов исполнительных органов Банка, разработка параметров долгосрочного вознаграждения исполнительных органов Банка;
- иные вопросы.

В 2016 году было проведено 3 заседания Совета Директоров по вопросу системы оплаты труда, действующей в Банке, вознаграждение Председателю и членам Совета Директоров в 2016 году не выплачивалось.

Председатель Совета Директоров обладает необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда.

При организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда действуют процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов. Совет Директоров Банка уделяет пристальное внимание разработке и применению лучших мировых практик для всех сотрудников Банка.

В 2016 году оценка системы оплаты труда работников, принимающих риски, независимыми организациями не проводилась. С целью совершенствования системы оплаты труда Банком используется отчет по банковскому сектору, предоставленный компанией PWC – «Обзор оплаты труда по политикам и практикам».

Система оплаты труда Банка является важным инструментом, направленным на достижение стратегических целей Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе при одновременном эффективном управлении рисками.

В 2015 году в Банке было принято Положение «Об особенностях оплаты труда некоторых категорий работников». В 2016 году утверждена новая редакция Положения. В 2016 году существенные изменения в систему оплаты труда Банком не вносились. Согласно данному положению в Банке вводится система оплаты труда, которая соответствует характеру и масштабу операций, совершаемых Банком, результатам деятельности Банка, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков. Положением определен перечень должностей работников, принимающих риски, а также осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, регламентирован порядок выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

К сотрудникам, принимающим риски относятся Председатель Правления, члены Правления, руководитель Управления по работе на финансовых рынках, руководитель Отдела по работе с акциями, руководитель Отдела по операциям на денежных рынках (общая численность по итогам 2016 года – 4 руководителя).

Для сотрудников, принимающих риски, часть переменного вознаграждения по итогам работы за год выплачивается с отсрочкой (рассрочкой) в течение не менее трех лет. Величина части переменного вознаграждения (премии), выплата которого подлежит отсрочке, может быть отменена или сокращена в зависимости от окончательных финансовых результатов деятельности Банка или подразделения Банка с учетом величины принимаемых рисков и доходности, в течение периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Управление эффективностью деятельности Банка осуществляется на основании системы целей, которая выражается в установлении ключевых показателей эффективности деятельности (КПЭ). КПЭ – количественные и качественные показатели деятельности конкретного работника, структурного подразделения или Банка в целом, которые используются для постановки целей на отчетный период и оценки успешности деятельности. К количественным КПЭ относятся в частности следующие показатели: рентабельность капитала, финансовый результат деятельности Банка, соотношение операционных расходов и доходов Банка. К качественным КПЭ относятся следующие показатели: соблюдение принципов профессиональной этики, установленных Кодексом делового поведения и этики Банка, степень удовлетворенности клиентов, отзывы о работе, соблюдение требований законодательства.

Система целей охватывает все структурные подразделения Банка, для сотрудников, принимающих риски и осуществляющих контроль и управление рисками каскадирование целей производится до уровня каждого сотрудника. Оценка выполнения поставленных целей проводится по результатам работы за год. В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры и, как следствие, корректировки годовых планов, допускается пересмотр числовых значений количественных показателей.

Текущие и будущие риски Банк измеряет краткосрочными и долгосрочными показателями, определенными во внутренних документах. Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Банке являются рентабельность капитала, финансовый результат деятельности Банка, соотношение операционных расходов и доходов Банка. По истечении определенного периода времени производится анализ данных показателей и Советом Директоров принимается решение о подтверждении или корректировке нефиксированной части вознаграждения, выплачиваемого сотрудникам, принимающим риски, в зависимости от результатов проведенного анализа.

Характеристики и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке, а также способы их влияния на размер вознаграждения, согласовываются Банком с участниками, являются конфиденциальной информацией и не подлежат раскрытию третьим лицам.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (исполнительных органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2016 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 216 082 тыс. руб. (2015 год – 155 911 тыс. руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения составила 98 260,3 тыс. руб. (2015 год – 58 181,0) (выплата произведена 7 сотрудникам). За 2016 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления – 92 253,1 тыс. руб. (2015 год – 49 987,1 тыс. руб.), по иным работникам, принимающим риски – 6 007,2 тыс. руб. (2015 год – 8 193,9 тыс. руб.). Все выплаты были произведены денежными средствами.

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад сотрудника, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, оплачиваемый ежегодный отпуск, материальная помощь и иные выплаты, предусмотренные Положением об оплате труда. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Нефиксированная часть оплаты труда – вознаграждение по итогам работы за год, долгосрочное вознаграждение.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2016 году не производились.

Отсроченные, долгосрочные вознаграждения сотрудникам, принимающим риски в 2016 году не выплачивались. По результатам работы за 2015 год Совет Директоров одобрил выполнение установленных КПЭ для сотрудников принимающих риски и осуществляющих контроль и управление рисками. Было принято решение не вводить отсрочку выплаты нефиксированной части оплаты труда в связи с бизнес-моделью развития Банка.

В 2016 году была осуществлена выплата выходного пособия члену Правления Банка в размере 14 183,9 тыс. руб.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2016 года отсутствует.

8. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»), способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) опубликована в средствах массовой информации.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения на официальном сайте ООО «Ю Би Эс Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.ooo-ubs-bank.com.

И.о. Председателя Правления

Н.Г. Дюфур



И.о. Главного бухгалтера

И.В. Сахарова

«26» апреля 2017 г.

Исполнитель
И.А. Ратников
7(495) 648 25 24

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 78 листов

