

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение 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 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 г.	10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО «Ю Би Эс Банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Ю Би Эс Банк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки 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 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 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 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка 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 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка 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 2015 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.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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 2016 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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 поясне-ний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	597	530
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	129 298	78 893
2.1	Обязательные резервы	4.1	113 016	77 049
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 885 858	307 814
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		585	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	4 388 827	3 987 000
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	28 430	24 627
11	Прочие активы	4.1	648 074	424 520
12	Всего активов		7 081 669	4 823 384
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1	804 679	24 360
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	1 877 579	690 070
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1	1 510	1 165
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		694	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1	98 746	77 673
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		2 781 698	792 103
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)		3 450 000	3 450 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		172 500	172 500
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		408 781	326 488
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		268 690	82 293
31	Всего источников собственных средств		4 299 971	4 031 281
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		424 370	83 487
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-2287



«26» апреля 2016 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 2015 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ний	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		418 279	268 491
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		418 279	267 761
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	730
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:		870	786
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		870	786
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		417 409	267 705
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	15 800
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		417 410	283 505
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 155	1 628
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	47 008	50 905
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-47 113	-44 618
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		223 348	109 520
13	Комиссионные расходы		1 763	4 889
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	73	17 552
17	Прочие операционные доходы	4.2	2 239 061	1 068 732
18	Чистые доходы (расходы)		2 885 179	1 482 335
19	Операционные расходы	4.2	2 531 939	1 348 091
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		353 240	134 244
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2	84 550	51 951
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		268 690	82 293
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		268 690	82 293

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель
И.А. Ратников

Телефон: (495) 648-2287

«26» апреля 2016 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 И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		4 159 159.0	272 194.0	3 886 965.0
1.1	Источники базового капитала:		4 031 281.0	82 293.0	3 948 988.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.3	3 450 000.0	0.0	3 450 000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3	3 450 000.0	0.0	3 450 000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	4.3	172 500.0	0.0	172 500.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		408 781.0	82 293.0	326 488.0
1.1.4.1	прошлых лет		408 781.0	82 293.0	326 488.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	-62 023.0	62 023.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-62 023.0	62 023.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-62 023.0	62 023.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		4 031 281.0	144 316.0	3 886 965.0
1.4	Источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг РФ для повышения капитализации банков» ¹		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный в финансовых организациях		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2015, № 31, ст.4334).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		4 031 281.0	144 316.0	3 886 965.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		127 878.0	127 878.0	0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		127 878.0	127 878.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		127 878.0	127 878.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2015 года» ³		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		127 878.0	127 878.0	0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.) всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 817 072.0	514 553.0	3 302 519.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 817 072.0	514 553.0	3 302 519.0
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 817 072.0	514 553.0	3 302 519.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		105.6	X	117.7
3.2	Достаточность основного капитала		105.6	X	117.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3	109.0	X	117.7

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2015 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1 Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6 211 497	6 211 445	1 267 771	4 679 529	4 679 063	1 102 961
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0%, всего, из них:		129 895	129 895	0	79 423	79 423	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		129 895	129 895	0	79 423	79 423	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, 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%, всего, из них:		3 669 356	3 669 356	733 871	3 990 578	3 990 577	798 115
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ 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		3 669 356	3 669 356	733 871	3 990 578	3 990 577	798 115
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, 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:		533 952	533 900	533 900	305 311	304 846	304 846
1.4.1	прочие размещенные средства		74 951	74 951	74 951	58 330	58 330	58 330
1.4.2	основные средства		28 430	28 430	28 430	24 627	24 627	24 627
1.4.3	прочие активы		430 571	430 519	430 519	222 354	221 889	221 889
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска всего, в том числе:		2 607 121	2 607 121	387 375	304 217	304 217	56 843
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		2 607 121	2 607 121	387 375	304 217	304 217	56 843
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110%		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130%		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150%		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250%		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000%		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 110%		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140%		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170%		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200%		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300%		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600%		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		173		173	0		0

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»).

³ 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 2.2 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	172 923.0	171 417.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 458 462.0	3 428 360.0
6.1.1	чистые процентные доходы		783 482.0	787 108.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 674 980.0	2 641 252.0
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:	5	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
7.2	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
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	52	-414	466
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		52	-414	466
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим 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 показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4 159 159.0	3 710 909.0	3 833 878.0	3 923 455.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		6 827 199.0	6 161 488.0	5 358 939.0	6 135 591.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.3	60.9	60.2	71.5	64.0

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	0
	в том числе вследствие:	
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	0
	в том числе вследствие:	
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

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-2287

«26» апреля 2016 года



О.Н. Рубашко

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				На отчетную дату	На соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	105.6	117.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	105.6	117.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	109.0	117.7
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	49.2	932.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	509.2	805.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.8	1.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 9.3 Минимальное 0.0	Максимальное 2.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	9.3	0.0
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)		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)				

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7 081 669.0
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		Не применимо для отчетности кредитной организации

	банковской группы		как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0.0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-694.0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0.0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0.0
7	Прочие поправки		311 214.0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6 769 761.0

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6 827 308.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6 827 308.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ(за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-109.0
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 не применимо
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:		-109.0
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		4 159 159.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6 827 199.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		60.9

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

О.Н. Рубашко

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495) 648 287

«26» апреля 2016 года



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 01.01.2016 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 пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
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:		110 101	168 846
1.1.1	Проценты полученные		416 484	268 571
1.1.2	Проценты уплаченные		-859	-786
1.1.3	Комиссии полученные		223 348	109 520
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 763	-4 889
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		7 155	1 628
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		47 008	50 905
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 021 625	1 131 576
1.1.9	Операционные расходы		-2 518 347	-1 335 728
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-84 550	-51 951
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 185 096	-526 998
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-35 967	20 516
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-585	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-354 582	1 115 899
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		23 717	-162 716
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		657 668	-1 417 263
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		872 998	-111 032
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		694	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		21 153	27 598
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 295 197	-358 152
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	-15 617
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		759	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-17 395	-15 617
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		309 015	433 688
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 586 817	59 919
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		290 047	230 128
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 876 864	290 047

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер



О.Н. Рубашко

Исполнитель: И.А. Ратников

Телефон: (495)648-2287

«26» апреля 2016 года

И.А. Ратников

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Ю БИ ЭС БАНК»
ЗА 2015 ГОД

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	5
1.1 <i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.</i>	5
1.2 <i>Информация о банковской группе</i>	5
1.3 <i>Виды лицензий, на основании которых действует Банк</i>	5
1.4 <i>Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк</i>	6
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
3.1 <i>Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и основных положений учетной политики</i>	10
3.2 <i>Характер допущений и основные источники неопределенности</i>	17
3.3 <i>Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса</i>	18
3.4 <i>Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка</i>	19
3.5 <i>Критерии существенности</i>	19
3.6 <i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	19
3.7 <i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка</i>	20
3.8 <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>	20
3.9 <i>Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год</i>	20
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ	22
4.1 <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806</i>	22
4.2 <i>Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807</i>	27
4.3 <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808</i>	29
4.4 <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814</i>	30
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	32
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	50
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	52
8. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	55

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 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 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 29 апреля 2016 года.

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 года.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк филиалов не имел.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года 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 2015 года Банк являлся участником банковской группы UBS AG, Швейцария. По состоянию на 1 января 2016 года 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 года.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 года 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 года – бессрочно;
- на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 года – бессрочно.

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 снижения 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.

Снижение цен на энергоресурсы в течение 2015 года, а также введение в 2014 году международных санкций против российских компаний и физических лиц в связи событиями в Крыму и на Украине вызвали ослабление курса рубля, которое, в свою очередь, привело к увеличению уровня инфляции, значение которой по итогам 2015 года составило 12,9% (11,4% по итогам 2014 года), снижению доходов населения, политической и экономической нестабильности. Геополитическая напряженность и секторальные санкции ускорили отток капитала, еще больше затормозили инвестиционную активность, лишили Россию доступа к внешним финансовым рынкам. В этой ситуации российские компании вынуждены прибегать к заимствованиям на внутреннем финансовом рынке, что приводит к увеличению спроса на кредиты и одновременно вызывает проблемы с ликвидностью в банковском секторе.

В течение 2015 года наблюдалась достаточно сильная волатильность курса рубля РФ по отношению к ведущим мировым валютам. К середине мая 2015 года рубль укрепился к доллару США и евро, отыграв значительную часть ослабления декабря 2014 года. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 года ослабление курса рубля возобновилось. 31 декабря 2015 года курс, установленный Банком России, составил 72,8827 рубля за доллар США и 79,6972 рубля за Евро (31 декабря 2014 года – 56,2584 рубля за доллар США и 68,3427 рубля за Евро).

После резкого повышения ключевой ставки в декабре 2014 года Банк России последовательно снижал ключевую ставку на протяжении первого полугодия 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что

вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки, а с августа 2015 года приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11% - практически полностью отыграв экстренное повышение декабря 2014 года.

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 2015 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 2015 году на финансовый результат Банка оказывали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (2 237 479 тыс. рублей);
- операции на межбанковском рынке (процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 418 279 тыс. рублей); а также
- комиссии по брокерским операциям (223 348 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат явились расходы по оплате труда, составившие в 2015 году 1 702 315 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка увеличились на 2 258 285 тыс. рублей по сравнению с 1 января 2015 года.

Структура активов изменилась из-за увеличения статей «Средства в кредитных организациях» и «Чистая ссудная задолженность» в связи с возросшей активностью клиентов Банка.

Структура пассивов изменилась в основном из-за увеличения статей «Средства кредитных организаций» и «Средства клиентов (некредитных организаций)», в связи с возросшей активностью клиентов банка по договорам брокерского обслуживания.

По результатам деятельности за 2015 год Банк получил прибыль в размере 268 690 тыс. рублей (2014 год – 82 293 тыс. рублей), главным образом за счет получения дохода от оказания консультационных услуг.

В 2015 году в составе Совета Директоров Банка изменений не было.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Симонян Райр Райрович, Председатель Совета Директоров;
- Верекер Вильям Давид Ллойд Меддикотт, член Совета Директоров;
- Гелденхус Хендрик Альбертус, член Совета Директоров;
- Джонсон Brent, член Совета Директоров;

- Корнер Ульрих, член Совета Директоров;
- Кунерт Каролина, член Совета Директоров;
- Титова Елена Борисовна, член Совета Директоров;
- Феррари Сара, член Совета Директоров;
- Шмид Курт Роберт, член Совета Директоров;

В 2015 году в составе Правления Банка произошли изменения. Дюфур Наталия Георгиевна и Рубашко Олег Николаевич вышли из состава Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Правления Банка входили:

- Титова Елена Борисовна, Председатель Правления;
- Виноградов Дмитрий Юрьевич, член Правления;
- Гулевич Максим Владимирович, член Правления.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк судебных разбирательств не имел.

На собрании участников, которое запланировано на 29 апреля 2016 года, будет рассмотрен вопрос о распределении прибыли, полученной в 2015 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 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 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 2015 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 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Учет начисленных процентов

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». 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 ценными бумагами

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости ежедневно.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельных лицевых счетов:

- стоимость ценной бумаги по цене приобретения;
- уплаченный процентный (купонный) доход;
- начисленный процентный (купонный) доход;
- затраты на приобретение;
- переоценка ценной бумаги.

Алгоритм переоценки

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
- лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»;
- лицевого счета «Процентный купонный доход уплаченный при покупке»;
- балансового счета по учету переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

Правило начисления процентов по долговым обязательствам

Процентный купонный доход начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный доход.

Премия при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный расход.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг может быть принят один из методов: ФИФО, средней себестоимости.

В текущем году Банк использует метод ФИФО.

Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

1. Банк применяет общий метод учета затрат как в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и в отношении ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
2. Критерии существенности затрат не применяются.
3. Затраты, связанные с приобретением, учитываются на отдельных лицевых счетах и списываются в счет реализации при выбытии (частичном выбытии) ценной бумаги с использованием метода ФИФО.
4. Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.
5. Символ 23109 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не применяется.

Прочие договора (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами. Прочие договора (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов 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) (47407 «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)» — 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)»).

По сделкам купли–продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи–выкупа (по условиям договора с которыми предусмотрено предоставление одной

стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами), требования и обязательства на счетах главы Г не отражаются.

Если из соглашения сторон отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо, то бухгалтерский учет ведется как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке, т.е. требования и обязательства по второй части сделки отражаются на счетах главы Г Правил.

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 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».

1. 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)».
2. 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.

3. 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.
4. 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.
5. 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
6. 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 символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» или 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 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.

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 40 000 (Сорок 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.

К переоценке объектов основных средств относится определение текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

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 года № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

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

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

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 года, 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 2015 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2015 году (за исключением некоторых типов сделок).

В 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком была проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2016 года. По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на 1 января 2016 года, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 декабря 2015 года Банком была проведена инвентаризация основных средств. По результатам инвентаризации установлено полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества и материальных ценностей.

Балансовая стоимость имущества по состоянию на 1 января 2016 года составляет 85 231 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2015 года: 67 836 тыс. рублей).

Чистая стоимость основных средств (за вычетом накопленной амортизации) по состоянию на 1 января 2016 года составляет 28 430 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2015 года: 24 627 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года Банком проведена инвентаризация депозитов, прочих привлеченных средств, полученных кредитов; кредитов, выданных банкам и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банком были выданы клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2016 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письменные просьбы о подтверждении остатков по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

3.4 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банком в Учетную политику на 2015 год существенных изменений не вносилось.

3.5 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.

3.6 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 года, и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Указании № 3054-У от 4 сентября 2013 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 «Финансовый результат прошлого года» фактически неполученные и неуплаченные суммы расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг) относится к периоду до 1 января 2016 года (счета 60301, 60307, 60308, 60311, 60312, 60313, 60314):

- Организационные и управленческие расходы (служебные командировки, представительские расходы, услуги связи, прочие организационно-управленческие

- расходы) – 27 829 тыс. рублей;
- Расходы на содержание персонала – 518 тыс. рублей;
 - Расходы, связанные с содержанием имущества – 381 тыс. рублей;
 - Прочие расходы – 315 тыс. рублей;
 - Другие операционные расходы – 7 тыс. рублей;

Финансовый результат Банка за 2015 год до проведения проводок СПОД составлял 297 740 тыс. рублей прибыли.

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

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

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 268 690 тыс. рублей.

Для сравнения финансовый результат Банка за 2014 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составлял прибыль в размере 104 406 тыс. рублей, исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 82 293 тыс. рублей.

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

В феврале и марте 2016 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2015 году в размере 593 525,7 тыс. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2014 года была произведена в феврале и марте 2015 года и составляла 589 456,9 тыс. рублей с учетом НДФЛ.

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

В 2015 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.9 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

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

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014г. № 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 22.12.2014г. № 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 15.04.2015г. № 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.

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:

Денежные средства в кассе Банка:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	597	530
Всего	597	530

Средства, размещенные в Банке России:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	16 282	1 844
Обязательные резервы в Банке России	113 016	77 049
Всего	129 298	78 893

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	1 878 414	304 388
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран группы развитых стран	7 444	3 427
Всего	1 885 858	307 815
Резервы	-	(1)
Итого с учетом резервов	1 885 858	307 814

Денежных средств, за исключением обязательных резервов в Банке России, исключенных из указанных выше статей, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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 7 августа 2009 года № 342-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 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	4 388 827	3 987 000
Итого	4 388 827	3 987 000

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

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Кредитные организации и биржи	4 388 827	3 987 000
Резервы на возможные потери	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 388 827	3 987 000

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Россия, Москва	728 827	-
Страны группы развитых стран	3 660 000	3 987 000
Чистая ссудная задолженность	4 388 827	3 987 000

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

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк просроченных ссуд не имел.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года все предоставленные ссуды имели срок погашения до 30 дней.

Информация о предоставленных ссудах по категориям качества.

По состоянию на 1 января 2016 года на 1 января 2015 года все предоставленные Банком ссуды имели 1-ю категорию качества.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали нематериальные активы, объекты недвижимости, материальные запасы.

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

Движение основных средств в 2015 году представлено в следующей таблице:

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	43 209
Начисленная амортизация	16 647
Выбытие	3 055
На конец года	56 801
Остаточная стоимость на конец года	28 430
Резервы	-
Итого с учетом резервов на конец года	28 430

Движение основных средств в 2014 году представлено ниже:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	52 219
Поступления	15 617
Выбытие	-
На конец года	67 836
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	30 846
Начисленная амортизация	12 363
Выбытие	-
На конец года	43 209
Остаточная стоимость на конец года	24 627
Резервы	-
Итого с учетом резервов на конец года	24 627

В течение 2015 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в 2015 году Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств в 2015 году у Банка не было.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения 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 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 доходы за консультационные услуги	324 559	–	–	–	324 559
Начисленные проценты	1 795	–	–	–	1 795
Нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	25 761	45 898	7 252	61 901	140 812
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	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	367 555	45 898	7 252	227 421	648 126
Сумма резерва	(15)	–	–	(37)	(52)
Итого с учетом резерва	367 540	45 898	7 252	227 384	648 074

Просроченная дебиторская задолженность на 01.01.2016 отсутствует.

На 1 января 2015 г.					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые активы					
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	–	–	–	58 330	58 330
Начисленные доходы за консультационные услуги	107 125	–	–	–	107 125
Нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	24 993	44 551	6 463	68 313	144 320
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	–	–	–	90 754	90 754
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	2 239	–	–	14	2 253

Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	21 826	–	–	377	22 203
- резидентам	16 279	–	–	377	16 656
- нерезидентам	5 547	–	–	–	5 547
Всего	156 183	44 551	6 463	217 788	424 985
Сумма резерва	(88)	–	–	(377)	(465)
Итого с учетом резерва	156 095	44 551	6 463	217 411	424 520

Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	804 679	24 360
Средства кредитных организаций	804 679	24 360

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 1 января 2016 года средства клиентов составляют текущие и расчетные счета клиентов юридических и физических 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 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	27 791	407 156
Брокерские счета	1 849 788	282 914
Срочные депозиты	–	–
Итого по статье	1 877 579	690 070

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	1 865 308	665 297
Недвижимость	8 273	21 087
Реклама	2 488	2 521
Счета клиентов – физических лиц		
Текущие счета физических лиц	1 510	1 165
Срочные счета физических лиц	–	–
Итого	1 877 579	690 070

Прочие обязательства

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

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	150	150
Полученный налог на добавленную стоимость	79 887	79 887
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

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2016 года отсутствует.

На 01.01.2015		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	-	-
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	45	45
Обязательства по уплате налогов	110	110
Полученный налог на добавленную стоимость	58 322	58 322
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	19 196	19 196
- резидентам	19 141	19 141
- нерезидентам	55	55
Всего	77 673	77 673

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	Корр. счета и начисленные процентные доходы	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2014 г.	15 795	6	467	17 550	33 818
Создание	1 205	397	158	17 000	18 760
Восстановление	(17 000)	(402)	(160)	(34 550)	(52 112)
1 января 2015 г.	—	1	465	—	466
Создание	—	2	264	—	266
Восстановление	—	(3)	(337)	—	(340)
Списание за счет резерва	—	—	(340)	—	(340)

1 января 2016 г.	–	–	52	–	52
------------------	---	---	----	---	----

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 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	(105)	6 287

Информация о доходах, отраженных по статье Прочие операционные доходы:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	2 237 479	730 485
Доходы от выбытия/реализации имущества (ОС)	715	0
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	861	739
Материальная помощь, полученная от участника	–	337 508
Прочие операционные доходы	6	–
Прочие операционные доходы (итого)	2 239 061	1 068 732

Информация о расходах, отраженных по статье Прочие операционные расходы:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	1 976 267	986 855
Другие организационные и управленческие расходы	194 614	127 725
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	170 247	113 917
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	54 406	25 615
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	44 384	22 266
Служебные командировки	43 145	26 303
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	16 647	12 364
Прочие расходы	32 229	33 046
Прочие операционные расходы (итого)	2 531 939	13 48 091

Информация о вознаграждении работникам:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:		
Заработная плата и премии	1 702 315	866 010
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	250 167	86 415
Прочие расходы на содержание персонала	23 785	34 430
Расходы на персонал	1 976 267	986 855

Выбытие объектов основных средств:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Финансовый результат от реализации (выбытия) ОС	715	-

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Налог на имущество	73	48
Транспортный налог	138	104
НДС, уплаченный за товары и услуги	80 777	49 322
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	3495	2 425
Уплаченная гос. пошлина	10	22
Уплаченная таможенная пошлина	57	30
Налог на прибыль (20%)	-	-
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	-	-
Начисленные (уплаченные) налоги	84 550	51 951

В связи с тем, что за налоговый период 2015 года Банком получена прибыль и осуществлено признание убытка, полученного за предыдущие периоды (в налоговом учете), налог на прибыль по ставке 20% равен нулю. В 2015 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 2015 и 2014 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Урегулирования судебных разбирательств в 2015 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 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2015 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 2016 года 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 года путем внесения дополнительного взноса Единственным участником в размере 2 200 000 тыс. рублей.

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 2016 года составляет 172 500 тыс. рублей (на 1 января 2015 года 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 2016 года, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили: Н1.1 - 105,6%, Н1.2 – 105,6%, Н1.0 – 109,0% (на 1 января 2015 года: Н1.1 - 117,7%, Н1.2 – 117,7%, Н1.0 – 117,7%). Банком России установлены следующие минимально допустимые значения для нормативов достаточности собственных средств (капитала): Н1.1 – 5,0%, Н1.2 – 6,0%, Н1.0 – 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Показатель финансового рычага.

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

По состоянию на 1 января 2016 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 6 827 199 тыс. руб. На 1 января 2016 года не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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

4.4.1 *Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся 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 2015 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 2015 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 2015 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 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей	18 154	15 617
Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей	2 518 347	1 335 728

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

Значимыми видами рисков Банк считает следующие: рыночный (валютный, процентный), кредитный, операционный, риск потери ликвидности. Также Банк подвержен правовому, репутационному и стратегическому рискам.

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.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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.

Внутренний аудит проводит ежегодную проверку достаточности процедур по управлению рисками, а также выполнения Банком этих процедур. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка .

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.

При осуществлении активной деятельности Банк подвержен также риску потери ликвидности.

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: Н1.1 – 5,0%, Н1.2 – 6,0%, Н1.0 – 10,0%.

По состоянию на 1 января 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили: Н1.1 - 105,6%, Н1.2 – 105,6%, Н1.0 – 109,0% (на 1 января 2015 года: Н1.1 - 117,7%, Н1.2 – 117,7%, Н1.0 – 117,7%).

Значение собственных средств (капитала) на 1 января 2016 года составило 4 159 159 тыс. рублей (на 1 января 2015 года – 3 886 965 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

Основной деятельностью Банка является предоставление консультационных и брокерских услуг, которые не несут кредитного или рыночного риска для Банка. Таким образом, ни кредитные, ни рыночные риски не являются для Банка существенными. Кредитный риск может возникать для Банка вследствие предоставления межбанковских кредитов для целей управления краткосрочной ликвидностью и при размещении средств на счетах Ностро. 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 кредитным комитетом Банка.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, в НКО НРД 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. Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

По состоянию на 1 января 2016 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2015 года – к 1 категории качества).

По состоянию на 1 января 2016 года Банком был создан резерв на возможные потери по корреспондентским счетам и прочим активам в размере 52 тыс. рублей (1 января 2015 года: 466 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2016 года на 1 января 2015 года требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

В течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении величины кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения. Также отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

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

Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации	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	28 430	–	–	28 430
Прочие активы	179 582	332 276	136 216	648 074
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

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2015 года:

Активы и обязательства в разрезе	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Активы				
Средства в других банках	383 280	3 427	–	386 707
Ссудная задолженность	–	3 987 000	–	3 987 000
Основные средства, НМА и материальные запасы	24 627	–	–	24 627
Прочие активы	192 342	111 425	120 753	424 520
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 856	22 504	–	24 360
Средства юридических лиц-некредитных организаций	376 605	288 626	23 674	688 905
Вклады физических лиц	1 165	–	–	1 165
Прочие обязательства	77 618	55	–	77 673
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	83 487	–	83 487

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

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	226 029	329 580	0	1 099	556 708

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Активы					
Средства кредитных организаций в Банке России	–	78 893	–	–	78 893
В т.ч. обязательные резервы	–	77 049	–	–	77 049
Средства в кредитных организациях	–	307 814	–	–	307 814
Чистая ссудная задолженность	–	3 987 000	–	–	3 987 000
Прочие активы	221 882	110 065	31	2 253	334 231

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

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	226 029	556 708

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года.

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Физические лица	Услуги	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России	78 893	–	–	78 893
В т.ч. обязательные резервы	77 049	–	–	77 049
Средства в кредитных организациях	307 814	–	–	307 814
Чистая ссудная задолженность	3 987 000	–	–	3 987 000
Прочие активы	110 065	2 253	221 913	334 231

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

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	–	227 128	556 708

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года:

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	1 844	–	–	1 844
Обязательные резервы в Банке России	–	–	77 049	77 049
Средства в кредитных организациях	307 814	–	–	307 814
Чистая ссудная задолженность	–	3 987 000	–	3 987 000
Прочие активы	110 065	–	224 166	334 231

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

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без	Всего
---------------	---	----	-----	----	---	-----	-------

						группы	
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	–	–	–	28 430	–	–	28 430
Прочие активы	☐	326 335	☐	89 561	☐	140 812	556 708

Информация о классификации по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2015 года:

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
Активы							
Денежные средства	530	–	–	–	–	–	530
Средства кредитных организаций в Банке России	78 893	–	–	–	–	–	78 893
В т.ч. обязательные резервы	77 049	–	–	–	–	–	77 049
Средства в кредитных организациях	–	307 673	–	141	–	–	307 814
Чистая ссудная задолженность	–	3 987 000	–	–	–	–	3 987 000
Основные средства, НМА и материальные запасы	–	–	–	24 627	–	–	24 627
Прочие активы	–	107 116	–	82 795	–	144 320	334 231

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 РБП) по состоянию на 1 января 2016 года составляет 415 896 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2015 года 189 911 тыс. рублей).

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2016 года составляет 98 746 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2015 года 77 673 тыс. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2016 года 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 2015 года составляла 377 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.

По состоянию на 1 января 2016 года 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 2016 года.

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	28 430	—	—	—	—	28 430	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	647 554	483	—	—	37	648 074	52	15	—	—	37	52

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года.

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Факти- чески созданный резерв, всего
Активы												
Денежные средства	530	—	—	—	—	530	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций в Банке России	78 893	—	—	—	—	78 893	—	—	—	—	—	—
В т.ч. обязательные резервы	77 049	—	—	—	—	77 049	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	307 673	142	—	—	—	307 815	1	1	—	—	—	1
Чистая ссудная задолженность	3 987 000	—	—	—	—	3 987 000	—	—	—	—	—	—
Основные средства, НМА и материальные запасы	24 627	—	—	—	—	24 627	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	421 698	2 909	—	—	378	424 985	465	87	—	—	378	465

Рыночный риск

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

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

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

Для целей управления и контроля рыночным риском, а также для 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.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена далее:

	На 01.01.2016 г., тыс. рублей	На 01.01.2015 г., тыс. рублей
Рыночный риск всего, в том числе:	-	-
Процентный риск, в том числе:	-	-
- специальный процентный риск	-	-
- общий процентный риск	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- специальный фондовый риск	-	-
- общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	3 054	15 741

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 2016 г. величина Валютного риска составила 3 054 тыс. рублей, что составляет 0,07% от собственных средств (капитала), и в соответствии с п.1.7 Положения Банка России № 387-П не включается в расчет Рыночного Риска.

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

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	28 430	–	–	–	28 430
9. Прочие активы	573 027	75 047	–	–	648 074
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 требования и обязательства кредитной организации	-3 123	3 134	—	—	-424 370
Чистая позиция	4 302 621	-3 054	135	280	4 299 982

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года:

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	530	—	—	—	530
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 893	—	—	—	78 893
2.1. Обязательные резервы	77 049	—	—	—	77 049
3. Средства в кредитных организациях	79 286	227 551	686	291	307 814
5. Чистая ссудная задолженность	3 987 000	—	—	—	3 987 000
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 627	—	—	—	24 627
9. Прочие активы	277 331	147 189	—	—	424 520
10. Всего активов	4 447 667	374 740	686	291	4 823 384
II. ПАССИВЫ					
12. Средства кредитных организаций	-1 856	-22 504	—	—	-24 360
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-436 085	-253 985	—	—	-690 070
13.1. Вклады физических лиц	—	-1 165	—	—	-1 165
16. Прочие обязательства	-77 673	—	—	—	- 77 673
17. Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	—	—	—	—	—
18. Всего обязательств	-515 614	-276 489	—	—	-792 103
Безотзывные обязательства кредитной организации	—	-83 487	—	—	-83 487
Чистая позиция	3 932 053	14 764	686	291	3 947 794

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 возможных потерь по операционным рискам, которыми Банк не может управлять, и 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 операционного риска в рамках проведения проверок Службой внутреннего контроля.

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

	На 01.01.2016 г., тыс. рублей	На 01.01.2015 г., тыс. рублей
Чистые процентные доходы	783 482	787 108
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 628	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	296 949	246 044
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	186 648	496 721
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–
Комиссионные доходы	121 100	19 549
Прочие операционные доходы	2 126 397	1 960 800
За вычетом:		
Комиссионные расходы	57 742	80 968
Прочие не учитываемые доходы	–	894
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 458 462	3 428 360

В течение 2015 и 2014 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. 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.

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

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.

Банком с целью повышения уровня автономии в планировании своей ликвидности разрабатывается и внедряется метод расчета балансовых разрывов ликвидности в разрезе стандартных временных интервалов и валюты, определение в их рамках разрывов ликвидности, когда обязательства, связанные с поставкой ликвидных средств, превышают требования, и расчет стоимости их замещения по штрафной процентной ставке,

представляющей кредитный спред сверх кривой без рискованной доходности, умноженный на соответствующую длительность интервала.

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

По состоянию на 1 января 2016 года норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 49,2% (на 1 января 2015 года – 932,1%), норматив текущей ликвидности Н3 составил 509,2% (на 1 января 2015 года – 805,6%).

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 2016 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 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2015 года требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными 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

В 2015 и 2014 годах сделки со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными 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 т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	867	–	–	867
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов-не кредитных 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	467 127	–	467 747

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	3 427	–	–	3 427
Чистая ссудная задолженность	3 987 000	–	–	3 987 000
Прочие активы	9 359	–	97 834	107 193
Средства кредитных организаций	22 504	–	–	22 504
Средства на счетах клиентов	40 837	–	648 068	688 905
Прочие обязательства				
Безотзывные обязательства	83 487	–	–	83 487

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	267 761	–	730	268 491
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	267 761	–	–	267 761
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	730	730
Процентные расходы	786	–	–	786
В т.ч. по привлеченным средствам кредитных организаций	786	–	–	786
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов некредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	1 946	–	107 541	109 487
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	209 011	–	7 979	216 990
Прочие операционные доходы	627 396	–	440 284	1 067 680
Операционные расходы	1 422	318 550	135 810	455 782

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Председателя Правления Банка;
- Членов Правления;
- Заместителей Председателя Правления;
- Главного бухгалтера.
- Руководителя управления инвестиционно-банковских услуг.
- Руководителя управления по работе с частным капиталом.

Списочная численность персонала на 1 января 2016 года – 111 человек (на 1 января 2015 года – 113 человек). Численность основного управленческого персонала – 5 человек.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата краткосрочного вознаграждения в соответствии с трудовыми соглашениями и включает в себя:

- заработную плату за истекший месяц;
- ежемесячную/ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;
- премию по итогам работы за год, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка за истекший год.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией в 2015 году.

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, рубли, за 2015 год	Размер вознаграждения, рубли, за 2014 год
	Правление Банка	Правление Банка
Заработная плата	37 374	24 005
Премия	–	138
Оплата отпуска	15 428	4 262
Прочие выплаты	25 133	6 064
Годовая премия за 2014 год	49 987	22 250
Годовая премия за 2015 год	92 253	–
Страховые взносы	20 138	3 960
Итого	240 313	60 679
	Прочий ключевой управленческий персонал	Прочий ключевой управленческий персонал
Заработная плата	33 725	87 758
Премия	–	134
Оплата отпуска	9 721	16 496
Прочие выплаты	22 837	33 119
Годовая премия за 2014 год	66 754	100 977

Годовая премия за 2015 год	91 609	–
Страховые взносы	2 168	19 387
Итого	226 814	257 871

Выплаты членам Совета Директоров в 2015 году, равно как и в 2014 году Банком не производились.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О порядке оплаты труда и иных стимулирующих выплатах ООО «Ю Би Эс Банк», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Председателем Правления Банка. В отчетном периоде разработана и введена в действие новая редакция Положения.

В 2015 году в Банке было принято Положение "Об особенностях оплаты труда некоторых категорий работников". 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 сотрудников, принимающих риски, а также осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В соответствии с данным Положением к сотрудникам, принимающим риски относятся:

- Председатель Правления
- Члены Правления
- Руководитель Управления по работе на финансовых рынках
- Руководитель Отдела по работе с ценными бумагами Управления по работе на финансовых рынках
- Руководитель Отдела продаж и конверсионных операций Управления по работе на финансовых рынках

К сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками относятся:

- Руководитель Финансового управления
- Главный бухгалтер
- Заместители главного бухгалтера
- Руководитель Отдела финансового контроля
- Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг
- Руководитель и работники Отдела контроля рисков
- Руководитель и работники Службы внутреннего аудита
- Руководитель и работники Службы внутреннего контроля
- Руководитель и работники Отдела по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда и иных стимулирующих выплат ООО «Ю Би Эс Банк».

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 71 листов

