

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"  
/ ООО "Ю Би Эс Банк"  
Почтовый адрес  
115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	0	597
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	105711	129298
2.1	Обязательные резервы	4.1	98058	113016
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2147789	1885858
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	585
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	3926133	4388827
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	37818	28430
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1	292026	648074
13	Всего активов		6509477	7081669
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1	1487	804679
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	2136244	1877579
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	1510
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	594
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.1	70234	98746
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2207965	2781698
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		3450000	3450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		172500	172500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		677471	408781
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1541	268690
35	Всего источников собственных средств		4301512	4299971
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3990104	424370
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

*Титова*

Е. В. Титова

м.п.

Главный бухгалтер

*Рубашко*

О. Н. Рубашко

Исполнитель  
Телефон: 648-2287

И. А. Ратников

28.07.2016



## 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 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"  
/ ООО "Ю Би Эс Банк"  
Почтовый адрес  
115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		17081	228603
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17081	228603
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		124	75
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		124	75
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16957	228528
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	0	-1
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16957	228527
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3098	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	704154	20842
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-489672	-11907
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		134708	113797
15	Комиссионные расходы		2853	1009
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-100	81
19	Прочие операционные доходы	4.2	1477680	1190820
20	Чистые доходы (расходы)		1837776	1541151
21	Операционные расходы	4.2	1754282	1552279
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		83494	-11128
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	81953	39588
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1541	-50716
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1541	-50716

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

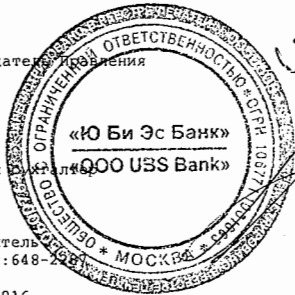
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1541	-50716
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		1541	-50716

Председатель  Е. Б. Титова

Главный бухгалтер  О. Н. Рубашко

Исполнитель И. А. Ратников  
Телефон: 648-7999

28.07.2016



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"  
/ ООО "Ю Би Эс Банк"  
Почтовый адрес  
115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				1 января 2018 года		1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3	3450000.0000	X	3450000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3450000.0000	X	3450000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		677471.0000	X	408781.0000	X
2.1	прошлых лет		677471.0000	X	408781.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	4.3	172500.0000	X	172500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4299971.0000	X	4031281.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		8152.0000	5434.0000	0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X

27	Отрицательная величина добавочного капитала		5434.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		13586.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4286385.0000	X	4031281.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		5434.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		5434.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		5434.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		5434.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4286385.0000	X	4031281.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		656.0000	X	127878.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		656.0000	X	127878.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	656.0000	X	127878.0900	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4287041.0000	X	4159159.0000	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4974244.0000	X	3817072.0000	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4974244.0000	X	3817072.0000	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4974244.0000	X	3817072.0000	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	86.1716	X	105.6119	X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	86.1716	X	105.6119	X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4.3	86.1848	X	108.9620	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250	X	не применимо	X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	не применимо	X	
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	не применимо	X	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	78.1716	X	не применимо	X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X	

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

			тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Исмер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), балансируемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оценываемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, сгруппированным на балансовом счете		5852583	5852431	972948	6211497	6211445	1267771
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		105711	105711	0	129895	129895	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банка России		105711	105711	0	129895	129895	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3287873	3287873	657575	3669356	3669356	733871
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3287873	3287873	657575	3669356	3669356	733871
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга 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:		315525	315373	315373	533952	533900	533900
1.4.1	прочие размещенные средства		65601	65601	65601	74951	74951	74951
1.4.2	основные средства		24232	24232	24232	28430	28430	28430
1.4.3	прочие активы		225692	225540	225540	430571	430519	430519
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2786049	2786049	452308	2607121	2607121	387375
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников кредитов		2786049	2786049	452308	2607121	2607121	387375
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечных агентств или специализированным объектам денежного требования, в том числе удостоверенным залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по удельным обязательствам кредитного портфеля, 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	Прямой риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	173	0	173

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		283919.0	172923.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5678377.0	3458462.0
6.1.1	чистые процентные доходы		895350.0	783482.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4783027.0	2674980.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		152	100	52
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		152	100	52
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		4287041.0	4159159.0	3710909.0	3833878.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6386590.0	6827199.0	6161488.0	5358939.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		67.1	60.9	60.2	71.5

N л.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ООО "Ю Би Эс Банк"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИЯХ ОБЩЕСТВЕННОГО ПОДПРИЯТИЯ РОССИИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	3450000	3450000, Российский рубль

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N л.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N л.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

Главному бухгалтеру

Исполнительный директор  
Телефон: 648 2281

28.07.2016



*Титова*  
С. В. Титова

*Рубашко*  
О. Н. Рубашко

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"  
/ ООО "Ю Би Эс Банк"  
Почтовый адрес  
115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	86.2	105.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	86.2	105.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	86.2	109.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	16039.5	49.2		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	4473.5	509.2		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.5	1.8		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	3.8	Максимальное	9.3
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	3.8	9.3		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6509477
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		98943
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6410534

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6400176.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13586.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6386590.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0


13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		4287041.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6386590.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		67.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)		X		X	

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель  Е. В. Титова  
 Главный бухгалтер  О. Н. Рубашко  
 Исполнитель И.А. Ратников  
 Телефон: 68...  
 28.07.2016





Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"  
/ ООО "Ю Би Эс Банк"  
Почтовый адрес 115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		703579	-17645
1.1.1	проценты полученные		18876	228603
1.1.2	проценты уплаченные		-135	-75
1.1.3	комиссии полученные		134708	113797
1.1.4	комиссии уплаченные		-2853	-1009
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		-3098	0
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		704154	20842
1.1.8	прочие операционные доходы		1681405	1202783
1.1.9	операционные расходы		-1747525	-1542998
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-81953	-39588
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-229028	1320184
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		14958	11205
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		63502	428511
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		59367	7984
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		-803714	4402
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		465505	916816
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		-28537	-48734
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		474551	1302539
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	-16145	-4424
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	652	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-15493	-4424
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	-205662	-98821
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	253396	1199294
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1876864	290047
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2130260	1489341


  
 Председатель Правления *Титова* Е. В. Титова

Главный бухгалтер *Рубашко* О. Н. Рубашко

Исполнитель *Ратников* И. А. Ратников

Телефон: 648-2287

28.07.2016

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«Ю БИ ЭС БАНК»  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>4</b>
<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	<b>5</b>
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
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	<b>6</b>
<b>3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА</b>	<b>7</b>
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ</b>	<b>8</b>
4.1 <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806</i>	8
4.2 <i>Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807</i>	13
4.3 <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808</i>	15
4.4 <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814</i>	18
<b>5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</b>	<b>19</b>
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ</b>	<b>35</b>
<b>7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ</b>	<b>37</b>
<b>8. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ</b>	<b>40</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») подготовлена за 1 полугодие 2016 года.

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

## **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](mailto:UBS-Bank-Russia@ubs.com)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.ooo-ubs-bank.com](http://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 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банк филиалов не имел.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 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 июля 2016 и 1 января 2016 года Банк являлся участником международной финансовой организации UBS, Швейцария.

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

### **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.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Деятельность Банка сконцентрирована на оказании инвестиционно-банковских услуг компаниям, работе на межбанковском валютном и денежном рынках, брокерском обслуживании клиентов, а также консультационных услугах в области управления частным капиталом.

С точки зрения финансового результата наибольшее влияние в 1 полугодии 2016 года на финансовый результат Банка оказывали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (1 476 927 тыс. рублей);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (704 154 тыс. рублей);
- комиссии по брокерским операциям (134 605 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат явились расходы по оплате труда, составившие в 1 полугодии 2016 года 1 186 780 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2016 года активы Банка уменьшились на 572 192 тыс. рублей по сравнению с 1 января 2016 года.

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

Структура пассивов изменилась в основном из-за уменьшения статей «Средства кредитных организаций».

По результатам деятельности за 1 полугодие 2016 год Банк получил прибыль в размере 1 541 тыс. рублей (1 полугодие 2015 года – 50 716 тыс. рублей), главным образом за счет получения дохода от оказания консультационных услуг.

В 1 полугодии 2016 года Совет Директоров Банка покинули Председатель Симонян Райр Райрович и член Совета Директоров Джонсон Брент. Новым Председателем Совета Директоров был избран Гелденхус Хендрик Альбертус. Бислей-Саффолк Джеймс Эдвард стал новым членом Совета Директоров Банка.

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

- Гелденхус Хендрик Альбертус, Председатель Совета Директоров;
- Бислей-Саффолк Джеймс Эдвард, член Совета Директоров;
- Верекер Вильям Давид Ллойд Медликотт, 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 1 полугодии 2016 года в составе Правления Банка изменений не было.

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

### **3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой на 2016 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 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	597
<b>Всего</b>	<b>-</b>	<b>597</b>

Средства, размещенные в Банке России:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	7 653	16 282
Обязательные резервы в Банке России	98 058	113 016
<b>Всего</b>	<b>105 711</b>	<b>129 298</b>

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	2 143 537	304 388
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран группы развитых стран	4 252	3 427
<b>Всего</b>	<b>2 147 789</b>	<b>307 815</b>
Резервы	-	(1)
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>2 147 789</b>	<b>307 814</b>

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.

### Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 926 133	4 388 827
<b>Итого</b>	<b>3 926 133</b>	<b>4 388 827</b>

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

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Кредитные организации и биржи	3 926 133	4 388 827
Резервы на возможные потери	-	-
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 926 133</b>	<b>4 388 827</b>

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Россия, Москва	642 575	728 827
Страны группы развитых стран	3 283 558	3 660 000
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 926 133</b>	<b>4 388 827</b>

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

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

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

Информация о предоставленных ссудах по категориям качества.

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

### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости.

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

Движение основных средств в 1 полугодии 2016 года представлено в следующей таблице:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На начало года	85 231
Поступления	783
Поступления - ОС, не введенные в эксплуатацию (60701)	-
Выбытие	1 377
На конец периода	<b>84 637</b>

<b>Амортизация</b>	
Накопленная амортизация на начало года	56 801
Начисленная амортизация	5 058
Выбытие	1 377
На конец периода	<b>60 482</b>
<b>Остаточная стоимость на конец периода</b>	<b>24 155</b>
<b>Резервы</b>	<b>-</b>
<b>Итого с учетом резервов на конец периода</b>	<b>24 155</b>

Движение основных средств в 2015 году представлено ниже:

<b>Основные средства</b>	<b>Сумма, тыс. рублей</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На начало года	67 836
Поступления	10 146
Поступления - ОС, не введенные в эксплуатацию (60701)	11 063
Выбытие	3 814
На конец года	<b>85 231</b>
<b>Амортизация</b>	
Накопленная амортизация на начало года	43 209
Начисленная амортизация	16 647
Выбытие	3 055
На конец года	<b>56 801</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>28 430</b>
<b>Резервы</b>	<b>-</b>
<b>Итого с учетом резервов на конец года</b>	<b>28 430</b>

В течение 1 полугодия 2016 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в 1 полугодии 2016 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств в 1 полугодии 2016 года у Банка не было.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 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:

<b>На 1 июля 2016 г.</b>					
<b>Прочие активы</b>	<b>До 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>Свыше 180 дней</b>	<b>Итого, тыс. рублей</b>
<b>Финансовые активы</b>					
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	-	-	-	65 601	<b>65 601</b>
Начисленные доходы за	120 182	-	-	-	<b>120 182</b>

консультационные услуги					
Начисленные проценты	–	–	–	–	–
<b>Нефинансовые активы</b>					
Расходы будущих периодов	644	125	114	2	885
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	1 627	–	–	60 350	61 977
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	8 268	–	–	14	8 282
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	35 214	–	–	37	35 251
- резидентам	33 908	–	–	37	33 945
- нерезидентам	1 306	–	–	–	1 306
<b>Всего</b>	<b>165 935</b>	<b>125</b>	<b>114</b>	<b>126 004</b>	<b>292 178</b>
Сумма резерва	(115)	–	–	(37)	(152)
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>165 820</b>	<b>125</b>	<b>114</b>	<b>125 967</b>	<b>292 026</b>

Просроченная дебиторская задолженность на 01.07.2016 отсутствует.

На 1 января 2016 г.					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	–	–	–	74 951	74 951
Начисленные доходы за консультационные услуги	324 559	–	–	–	324 559
Начисленные проценты	1 795	–	–	–	1 795
<b>Нефинансовые активы</b>					
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
<b>Всего</b>	<b>367 555</b>	<b>45 898</b>	<b>7 252</b>	<b>227 421</b>	<b>648 126</b>
Сумма резерва	(15)	–	–	(37)	(52)
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>367 540</b>	<b>45 898</b>	<b>7 252</b>	<b>227 384</b>	<b>648 074</b>

### **Средства кредитных организаций**

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

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 487	804 679
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>1 487</b>	<b>804 679</b>

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

По состоянию на 1 июля 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 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	19 058	27 791
Брокерские счета	2 117 186	1 849 788
Срочные депозиты	–	–
<b>Итого по статье</b>	<b>2 136 244</b>	<b>1 877 579</b>

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности</b>		
Финансовая деятельность	2 128 673	1 865 308
Недвижимость	7 571	8 273
Реклама	–	2 488
<b>Счета клиентов – физических лиц</b>		
Текущие счета физических лиц	–	1 510
Срочные счета физических лиц	–	–
<b>Итого</b>	<b>2 136 244</b>	<b>1 877 579</b>

### **Прочие обязательства**

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

На 01.07.2016		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Проценты к уплате	–	–
Начисленные расходы по оплате труда	30 932	30 932
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 733	4 733
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по расчетам с персоналом	–	–

Обязательства по уплате налогов	1	1
Полученный налог на добавленную стоимость	34 568	34 568
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	–	–
- резидентам	–	–
- нерезидентам	–	–
<b>Всего</b>	<b>70 234</b>	<b>70 234</b>

Просроченная кредиторская задолженность на 1 июля 2016 года отсутствует.

На 01.01.2016		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Проценты к уплате	11	11
Начисленные расходы по оплате труда	–	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	–
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
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
<b>Всего</b>	<b>98 746</b>	<b>98 746</b>

#### 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
<b>1 января 2015 г.</b>	–	1	465	–	466
Создание	–	2	264	–	266
Восстановление	–	(3)	(337)	–	(340)
Списание за счет резерва	–	–	(340)	–	(340)
<b>1 января 2016 г.</b>	–	–	52	–	52
Создание	–	1	176	–	177
Восстановление	–	(1)	(76)	–	(77)
<b>1 июля 2016 г.</b>	–	–	152	–	152

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 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	214 482	(105)

Информация о доходах, отраженных по статье Прочие операционные доходы:

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	1 476 927	2 237 479
Доходы от выбытия/реализации имущества (ОС)	–	715
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	–	861
Прочие операционные доходы	753	6
<b>Прочие операционные доходы (итого)</b>	<b>1 477 680</b>	<b>2 239 061</b>

Информация о расходах, отраженных по статье Прочие операционные расходы:

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	1 450 482	1 976 267
Другие организационные и управленческие расходы	122 580	194 614
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	95 998	170 247
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	23 802	54 406
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	23 656	44 384
Служебные командировки	16 742	43 145
Расходы на проведение аудита	5 752	4 976
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 058	16 647
Амортизация по нематериальным активам	3 076	16 647
Прочие расходы	7 136	27 253
<b>Прочие операционные расходы (итого)</b>	<b>1 754 282</b>	<b>2 531 939</b>

Информация о вознаграждении работникам:

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
<b>Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:</b>		
Заработная плата и премии	1 186 780	1 702 315
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	184 253	250 167
Прочие расходы на содержание персонала	79 449	23 785
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 450 482</b>	<b>1 976 267</b>

Выбытие объектов основных средств:

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Финансовый результат от реализации (выбытия) ОС	652	715

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
НДС, уплаченный за товары и услуги	50 710	49 322
Налог на прибыль (20%)	30 168	–
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	1 054	2 425
Налог на имущество	14	48
Уплаченная таможенная пошлина	7	30
Транспортный налог	–	104
Уплаченная гос. пошлина	–	22
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	–	–
Начисленные (уплаченные) налоги	<b>81 953</b>	<b>51 951</b>

В связи с тем, что за налоговый период 1 полугодие 2016 года Банком получена прибыль, Банком производится зачет сумм, подлежащих уплате по налогу на прибыль в счет имеющейся переплаты по налогу на прибыль. В 2016 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и в связи с отсутствием расхождений в оценке балансовых активов и обязательств, влияющих на расчет отложенного налога.

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

В течение 1 полугодия 2016г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Урегулирования судебных разбирательств в 2016 году у Банка не было.

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

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

В 1 полугодии 2016 года 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.

	На 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	677 471	408 781
Нематериальные активы	(8 152)	–
Отрицательная величина добавочного капитала	(5 434)	–



<b>Базовый капитал</b>	<b>4 286 385</b>	<b>4 031 281</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>4 286 385</b>	<b>4 031 281</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	656	127 878
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>656</b>	<b>127 878</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>4 287 041</b>	<b>4 159 159</b>

В 1 полугодии 2016 года 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 июля 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 июля 2016 года составляет 172 500 тыс. рублей (на 1 января 2016 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 июля 2016 года, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили: Н1.1 - 86,2%, Н1.2 – 86,2%, Н1.0 – 86,2% (на 1 января 2016 года: Н1.1 - 105,6%, Н1.2 – 105,6%, Н1.0 – 109,0%). Банком России установлены следующие минимально допустимые значения для нормативов достаточности собственных средств (капитала): Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0%, Н1.0 – 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

Данные бухгалтерского баланса по состоянию на 1 июля 2016 г., являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	1	2	3	4	5	6
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход"	46	656
2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	34	656	из них: прибыль текущего года (её часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	656
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	677 471	Нераспределенная прибыль (убыток) прош-лых лет	2.1	677 471
4	Резервный фонд	27	172 500	Резервный фонд	3	172 500
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24 155	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 152	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 152	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)"	9	8 152
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 434	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	5 434

Показатель финансового рычага призван:

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

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;

- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери.

	На 01.07.2016 г.
Основной капитал	4 287 041
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 386 590
Показатель финансового рычага по Базелю III	67.1

По состоянию на 1 июля 2016 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 6 386 590 тыс. руб. Существенных изменений значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2016 года по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2016 года не произошло.

В 1 полугодии 2016 года установленные Банком России обязательные нормативы не нарушались.

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

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

##### **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 1 полугодии 2016 года 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 1 полугодии 2016 года 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 1 полугодии 2016 года, 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 01.07.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей	16 145	18 154
Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей	1 747 525	2 518 347

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

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

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 – 4,5%, Н1.2 – 6,0%, Н1.0 – 8,0%.

По состоянию на 1 июля 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили: Н1.1 - 86,2%, Н1.2 – 86,2%, Н1.0 – 86,2% (на 1 января 2016 года: Н1.1 - 105,6%, Н1.2 – 105,6%, Н1.0 – 109,%).

Значение собственных средств (капитала) на 1 июля 2016 года составило 4 287 041 тыс. рублей (на 1 января 2016 года – 4 159 159 тыс. рублей).

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

*Кредитный риск*

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

По состоянию на 1 июля 2016 года Банком был создан резерв на возможные потери по корреспондентским счетам и прочим активам в размере 152 тыс. рублей (1 января 2016 года: 52 тыс. рублей).

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

В течение 1 полугодия 2016 года и 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении величины кредитного риска.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 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 июля 2016 года:

Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	2 143 537	4 252	–	2 147 789
Ссудная задолженность	642 575	3 283 558	–	3 926 133
Основные средства, НМА и материальные запасы	37 818	–	–	37 818
Прочие активы	104 907	122 118	65 001	292 026
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	1 487	–	–	1 487
Средства юридических лиц-некредитных организаций	11 236	2 117 437	7 571	2 136 244
Вклады физических лиц	–	–	–	–
Прочие обязательства	70 234	–	–	70 234
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 739 787	250 317	–	3 990 104

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

Активы и обязательства в разрезе	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
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
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	2 969	801 710	–	804 679
Средства юридических лиц-некредитных организаций	10 732	1 854 576	10 761	1 876 069
Вклады физических лиц	1 510	–	–	1 510
Прочие обязательства	98 126	620	–	98 746
Безотзывные обязательства кредитной организации	207 453	216 917	–	424 370

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

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Банке России	–	105 711	–	–	<b>105 711</b>
В т.ч. обязательные резервы	–	98 058	–	–	<b>98 058</b>
Средства в кредитных организациях	–	2 147 789	–	–	<b>2 147 789</b>
Чистая ссудная задолженность	–	3 926 133	–	–	<b>3 926 133</b>
Прочие активы	103 353	120 193	–	8 282	<b>231 828</b>

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
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Банке России	–	129 298	–	–	<b>129 298</b>
В т.ч. обязательные резервы	–	113 016	–	–	<b>113 016</b>
Средства в кредитных организациях	–	1 885 858	–	–	<b>1 885 858</b>
Чистая ссудная задолженность	–	4 388 827	–	–	<b>4 388 827</b>
Прочие активы	226 029	329 580	–	1 099	<b>556 708</b>

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

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Физические лица	Услуги	Всего
<b>Активы</b>				
Средства кредитных организаций в Банке России	105 711	–	–	<b>105 711</b>
В т.ч. обязательные резервы	98 058	–	–	<b>98 058</b>
Средства в кредитных организациях	2 147 789	–	–	<b>2 147 789</b>
Чистая ссудная задолженность	3 926 133	–	–	<b>3 926 133</b>
Прочие активы	120 193	8 282	103 353	<b>231 828</b>

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
<b>Активы</b>				
Средства кредитных организаций в Банке России	129 298	–	–	<b>129 298</b>
В т.ч. обязательные резервы	113 016	–	–	<b>113 016</b>
Средства в кредитных организациях	1 885 858	–	–	<b>1 885 858</b>
Чистая ссудная задолженность	4 388 827	–	–	<b>4 388 827</b>
Прочие активы	329 580	1 099	226 029	<b>556 708</b>

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

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
<b>Активы</b>				
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	7 653	–	–	<b>7 653</b>
Обязательные резервы в Банке России	–	–	98 058	<b>98 058</b>
Средства в кредитных организациях	2 147 789	–	–	<b>2 147 789</b>
Чистая ссудная задолженность	642 575	3 283 558	–	<b>3 926 133</b>
Прочие активы	120 193	–	111 635	<b>231 828</b>

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
<b>Активы</b>				
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	16 282	–	–	<b>16 282</b>
Обязательные резервы в Банке России	–	–	113 016	<b>113 016</b>
Средства в кредитных организациях	1 885 858	–	–	<b>1 885 858</b>
Чистая ссудная задолженность	728 827	3 660 000	–	<b>4 388 827</b>
Прочие активы	329 580	–	227 128	<b>556 708</b>

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 июля 2016 года:

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	105 711	-	-	-	-	-	105 711
В т.ч. обязательные резервы	98 058	-	-	-	-	-	98 058
Средства в кредитных организациях	-	2 147 789	-	-	-	-	2 147 789
Чистая ссудная задолженность	-	3 926 133	-	-	-	-	3 926 133
Основные средства, НМА и материальные запасы	-	-	-	37 818	-	-	37 818
Прочие активы	-	120 193	-	110 750	-	885	231 828

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 группы	Всего
<b>Активы</b>							
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

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.

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

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 июля 2016 года.

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Факти- чески созданный резерв, всего
<b>Активы</b>												
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	105 711	-	-	-	-	105 711	-	-	-	-	-	-
В т.ч. обязательные резервы	98 058	-	-	-	-	98 058	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 147 748	41	-	-	-	2 147 789	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 926 133	-	-	-	-	3 926 133	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	37 818	-	-	-	-	37 818	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	288 649	3 323	-	-	54	292 026	152	98	-	-	54	152

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	Факти- чески созданный резерв, всего
<b>Активы</b>												
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

## *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 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	На 01.07.2016 г., тыс. рублей	На 01.01.2016 г., тыс. рублей
<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	-	-
<b>Процентный риск, всего, в том числе:</b>	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
<b>Фондовый риск, всего, в том числе:</b>	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
<b>Валютный риск, всего, в том числе:</b>	<b>3 469</b>	<b>3 054</b>
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
<b>Товарный риск, всего, в том числе:</b>	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

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

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, сохраняя при этом минимальный размер открытых валютных позиций. В связи с этим резкие колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ как в сторону повышения, так и в сторону понижения, не оказывают существенного влияния на финансовый результат / деятельность Банка.

По состоянию на 1 июля 2016 г. величина Валютного риска составила 3 469 тыс. рублей, что составляет 0,08% от собственных средств (капитала), и в соответствии с п.1.9 Положения Банка России № 511-П не включается в расчет Рыночного Риска.

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

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	-	-	-	-	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 711	-	-	-	105 711
2.1. Обязательные резервы	98 058	-	-	-	98 058
3. Средства в кредитных организациях	596 140	1 551 335	24	290	2 147 789
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	-	3 926 133	-	-	3 926 133
10. Основные средства, нематериальные	37 818	-	-	-	37 818

активы и материальные запасы					
12. Прочие активы	227 020	65 006	–	–	292 026
<b>13. Всего активов</b>	<b>966 689</b>	<b>5 542 474</b>	<b>24</b>	<b>290</b>	<b>6 509 477</b>
15. Средства кредитных организаций	-1 487	–	–	–	-1 487
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-580 405	-1 555 839	–	–	-2 136 244
16.1. Вклады физических лиц	–	–	–	–	–
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	–	–	–	–	–
21. Прочие обязательства	-70 234	–	–	–	-70 234
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>-652 126</b>	<b>-1 555 839</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>-2 207 965</b>
<b>36. Безотзывные требования и обязательства кредитной организации</b>	<b>–</b>	<b>-3 990 104</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>-3 990 104</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>314 563</b>	<b>-3 469</b>	<b>24</b>	<b>290</b>	<b>311 408</b>

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
<b>I. АКТИВЫ</b>					
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
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 430	–	–	–	28 430
12. Прочие активы	573 027	75 047	–	–	648 074
<b>13. Всего активов</b>	<b>4 515 245</b>	<b>2 566 009</b>	<b>135</b>	<b>280</b>	<b>7 081 669</b>
15. Средства кредитных организаций	-2 969	-801 710	–	–	-804 679
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-107 103	-1 770 476	–	–	-1 877 579
16.1. Вклады физических лиц	–	-1 510	–	–	-1 510
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	-694	–	–	–	-694
21. Прочие обязательства	-98 735	-11	–	–	- 98 746
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–	–
<b>23. Всего обязательств</b>	<b>-209 501</b>	<b>-2 572 197</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>-2 781 698</b>
<b>Безотзывные требования и обязательства кредитной организации</b>	<b>-3 123</b>	<b>3 134</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>-424 370</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 302 621</b>	<b>-3 054</b>	<b>135</b>	<b>280</b>	<b>4 299 982</b>

### *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 01.07.2016 г., тыс. рублей	На 01.01.2016 г., тыс. рублей
Чистые процентные доходы	895 350	783 482
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 783	1 628
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	343 957	296 949
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	186 648
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–
Комиссионные доходы	337 849	121 100
Прочие операционные доходы	4 118 079	2 126 397
За вычетом:		
Комиссионные расходы	25 641	57 742
Прочие не учитываемые доходы	–	–
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	5 678 377	3 458 462

В течение 1 полугодия 2016 года и 2015 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

#### *Риск потери ликвидности*

Риск потери ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. 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 рисков 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 июля 2016 года норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 16 039,6% (на 1 января 2016 года – 49,2%), норматив текущей ликвидности Н3 составил 4 473,5% (на 1 января 2016 года – 509,2%).

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

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 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	4 252	–	–	4 252
Чистая ссудная задолженность	3 283 558	–	–	3 283 558
Прочие активы	2 314	–	117 863	120 177
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства на счетах клиентов	536 726	–	1 599 518	2 136 244
Прочие обязательства	–	–	–	–
Безотзывные обязательства	250 317	–	–	250 317

В 1 полугодии 2016 года и 2015 году 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	17 081	–	–	17 081
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	17 081	–	–	17 081
Процентные расходы	123	–	–	123
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	123	–	–	123
Комиссионные доходы	3 442	–	131 266	134 708
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(39 066)	–	2 013	(37 053)
Прочие операционные доходы	11 700	–	1 465 140	1 476 840
Операционные расходы	–	750 295	–	750 295

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

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
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

#### 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 июля 2016 года – 102 человек (на 1 января 2016 года – 111 человек). Численность основного управленческого персонала – 7 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. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не выплачивались.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией в 1 полугодии 2016 года.

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, рубли, 1 полугодие 2016 года	Размер вознаграждения, рубли, за 2015 год
	Правление Банка	Правление Банка
Заработная плата	36 142	37 374
Премия	–	–
Оплата отпуска	5 674	15 428
Прочие выплаты	28 054	25 133
Годовая премия за 2014 год	–	49 987
Годовая премия за 2015 год	184 506	92 253
Страховые взносы	48 776	20 138
<b>Итого</b>	<b>303 152</b>	<b>240 313</b>
	Прочий ключевой управленческий персонал	Прочий ключевой управленческий персонал
Заработная плата	50 014	33 725
Премия	1 455	–
Оплата отпуска	9 769	9 721
Прочие выплаты	60 947	22 837
Годовая премия за 2014 год	–	66 754
Годовая премия за 2015 год	292 890	91 609
Страховые взносы	32 068	2 168
<b>Итого</b>	<b>447 143</b>	<b>226 814</b>

Выплаты членам Совета Директоров в 1 полугодии 2016 года, равно как и в 2015 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».



## 8. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Едиличный исполнительный орган – Председатель Правления ООО «Ю Би Эс Банк» утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2016 года к выпуску 28.07.2016 года. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте ООО «Ю Би Эс Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com).



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Е.Б. Титова

О.Н. Рубашко

«28» июля 2016 года

Исполнитель  
И.А. Ратников  
7(495)6482287