

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за I-ое полугодие 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I | АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 172 729 | 177 996 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 171 893 | 148 530 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 2 385 960 | 2 464 542 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.1 | 4 141 894 | 3 827 450 |
| 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 | 26 647 | 35 150 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 4.1 | 269 815 | 370 571 |
| 13 | Всего активов | | 6 997 045 | 6 875 709 |
| II | ПАССИВЫ | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 4.1 | 1 371 | 1 566 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.1 | 2 374 120 | 2 452 874 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.1 | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.1 | 94 182 | 116 343 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | | 2 469 673 | 2 570 783 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | 3 450 000 | 3 450 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 172 500 | 172 500 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 682 426 | 327 471 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 222 446 | 354 955 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 4 527 372 | 4 304 926 |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 4 201 216 | 3 888 774 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер
«Ю Би Эс Банк»
«ООО UBS Bank»

Исполнитель
И.А. Ратникова
Телефон: (495) 648-3524
«07» августа 2017 года

Н.А. Бородавкин



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 15 986 | 17 081 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | | 15 986 | 17 081 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 0 | 0 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 2 | 124 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | | 2 | 124 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 0 | 0 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 15 984 | 16 957 |
| 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 | 0 |
| 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 | | 15 984 | 16 957 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | -3 098 |
| 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 | 273 640 | 704 154 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.2 | -104 454 | -489 672 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 152 902 | 134 708 |
| 15 | Комиссионные расходы | | 2 744 | 2 853 |
| 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 | 35 | -100 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 4.2 | 1 030 339 | 1 477 680 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 1 365 702 | 1 837 776 |
| 21 | Операционные расходы | 4.2 | 1 075 088 | 1 754 282 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 290 614 | 83 494 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 4.2 | 68 168 | 81 953 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 222 446 | 1 541 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 222 446 | 1 541 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 222 446 | 1 541 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, 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 переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный (доход) убыток за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный год | | 222 446 | 1 541 |

Председатель Управления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495) 688 3334
«07» августа 2017 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. | |
|--------------|--|-----------------|--|--|--|--|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 4.3 | 3 450 000.0000 | X | 3 450 000.0000 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 4.3 | 3 450 000.0000 | X | 3 450 000.0000 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 682 426.0000 | X | 327 471.0000 | X |
| 2.1 | прошлых лет | | 682 426.0000 | X | 327 471.0000 | X |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 3 | Резервный фонд | 4.3 | 172 500.0000 | X | 172 500.0000 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 4 304 926.0000 | X | 3 949 971.0000 | X |
| | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применимо | | не применимо | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 5 807.0000 | 1 452.0000 | 6 267.0000 | 4 178.0000 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | | не применимо | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | | не применимо | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | | не применимо | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | | не применимо | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | не применимо | | не применимо | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | | не применимо | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | | не применимо | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 1 452.0000 | X | 4 178.0000 | X |

| | | | | | |
|---|--|----------------|---|----------------|---|
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 7 259.0000 | X | 10 445.0000 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 4 297 667.0000 | X | 3 939 526.0000 | 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: | 1 452.0000 | X | 4 178.0000 | X |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 1 452.0000 | X | 4 178.0000 | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы | 1 452.0000 | X | 4 178.0000 | X |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | 1 452.0000 | X | 4 178.0000 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 4 297 667.0000 | X | 3 939 526.0000 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 221 951.0000 | X | 354 121.0000 | 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) | 221 951.0000 | X | 354 121.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | не применимо | | не применимо | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 0.0000 | | 0.0000 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам | 0.0000 | X | 0.0000 | X |

| | | | | | |
|--------|---|----------------|---|----------------|---|
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 221 951.0000 | X | 354 121.0000 | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 4 519 618.0000 | X | 4 293 647.0000 | 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 | 6 639 930.0000 | X | 4 994 725.0000 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 6 639 930.0000 | X | 4 994 725.0000 | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 6 639 930.0000 | X | 4 994 725.0000 | X |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2) | 64.7246 | X | 78.8737 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3) | 64.7246 | X | 78.8737 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4) | 68.0673 | X | 85.9636 | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | 1.2500 | X | 0.6250 | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | 1.2500 | X | 0.6250 | X |
| 66 | антициклическая надбавка | 0.0000 | X | 0.0000 | 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) | 60.0673 | X | 77.9636 | X |
| | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 4.5000 | X | 4.5000 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 6.0000 | X | 6.0000 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8.0000 | X | 8.0000 | X |
| | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | X | не применимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| | Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | |
| 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) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | X | 0.0000 | X |

| | | | | | |
|----|--|--------|---|--------|---|
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | X | 0.0000 | X |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях N 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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|---|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс.руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб. | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс.руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 6 407 998 | 6 407 839 | 1 008 745 | 6 264 310 | 6 264 078 | 1 045 088 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них: | | 172 729 | 172 729 | 0 | 177 996 | 177 996 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 172 729 | 172 729 | 0 | 177 996 | 177 996 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 3 553 169 | 3 553 169 | 710 634 | 3 222 481 | 3 222 481 | 644 496 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями | | 3 553 169 | 3 553 169 | 710 634 | 3 222 481 | 3 222 481 | 644 496 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---------|--|--|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|
| | банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | | 298 270 | 298 111 | 298 111 | 400 824 | 400 592 | 400 592 |
| 1.4.1 | Прочие размещенные средства | | 57 836 | 57 836 | 57 836 | 60 399 | 60 399 | 60 399 |
| 1.4.2 | Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы | | 28 791 | 28 791 | 28 791 | 30 922 | 30 922 | 30 922 |
| 1.4.3 | Прочие активы | | 211 643 | 211 484 | 211 484 | 309 503 | 309 271 | 309 271 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 2 974 685 | 2 974 685 | 394 335 | 3 069 578 | 3 069 578 | 400 649 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | | 2 974 685 | 2 974 685 | 394 335 | 3 069 578 | 3 069 578 | 400 649 |
| 2.2 | с повышенным коэффициентом 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, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

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

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|--|--|---|--|--|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб. |
| 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 2.3. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе: | 5 | 418 948.0 | 283 919.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 8 378 963.0 | 5 678 377.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 710 928.0 | 895 350.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 7 668 035.0 | 4 783 027.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.4. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 4.2 | 159 | -73 | 232 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 159 | -73 | 232 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 283-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| | | | 01.07.2017 | 01.04.2017 | 01.01.2017 | 01.10.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | | 4 519 618.0 | 4 460 712.0 | 4 293 647.0 | 4 251 317.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | | 6 819 701.0 | 6 690 164.0 | 6 711 904.0 | 6 480 879.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 66.3 | 66.7 | 64.0 | 65.6 |

Раздел 5. Продолжение

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

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

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

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

Н.А. Бородавкин

Исполнитель
И.А. Рафиков
Телефон: 245 5618-2524
«07» августа 2017 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.07.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | |
|-----------|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|-----|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | | 4.5 | 64.7 | 78.9 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | | 6.0 | 64.7 | 78.9 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | | 8.0 | 68.1 | 86.0 | | |
| 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 | 31 110.0 | 146.2 | | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 4 040.1 | 3 188.2 | | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120.0 | 1.3 | 1.4 | | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25.0 | Максимальное | 3.7 | Максимальное | 4.0 |
| | | | | Минимальное | 0.0 | Минимальное | 0.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) | | 800.0 | 3.7 | 4.0 | | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50.0 | 0.0 | 0.0 | | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3.0 | 0.0 | 0.0 | | |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | 25.0 | 0.0 | 0.0 | | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-----------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 6 997 045 |
| 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 привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 0 |
| 7 | Прочие поправки | | 172 388 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 6 824 657 |

Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-----------|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 6 826 960.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 7 259.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 6 819 701.0 |
| | Риск по операциям с ПФИ | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0.0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0.0 |
| | Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 0.0 |
| | Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 0.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 0.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 0.0 |
| | Капитал риска | | |
| 20 | Основной капитал | | 4 519 618.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 6 819 701.0 |
| | Показатель финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | | 66.3 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.07.2017 | |
|--------------|---|-----------------|---|--|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | |
| 3 | стабильные средства | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | |
| | СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | |
| 21 | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | | X | |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
И.А. Ратников

Телефон: (495)648...
«07» августа 2017 года



Титова

Е.Б. Титова

Бородавкин

Н.А. Бородавкин

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.07.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
 Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 461 877 | 703 579 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | | 16 053 | 18 876 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | | -2 | -135 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | | 152 902 | 134 708 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | | -2 744 | -2 853 |
| 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 | | 0 | -3 098 |
| 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 | | 273 640 | 704 154 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | | 1 141 960 | 1 681 405 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | | -1 051 764 | -1 747 525 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | | -68 168 | -81 953 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -675 059 | -229 028 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -23 363 | 14 958 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 585 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -401 679 | 63 502 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -29 531 | 59 367 |
| 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 | | -20 | -803 714 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -183 537 | 465 505 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | -694 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -36 929 | -28 537 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | -213 182 | 474 551 |
| 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 | | -277 | -16 145 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 1 572 | 652 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 1 295 | -15 493 |

| | | | | |
|-----|---|--|-----------|-----------|
| 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 | | 104 801 | -205 662 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -107 086 | 253 396 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 2 474 155 | 1 876 864 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 2 367 069 | 2 130 260 |

Председатель Правления

Тимова Е.Б. Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

Исполнитель
И.А. Ратникова
Телефон: (495) 487-4524
«07» августа 2011 года



[Handwritten signature]

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Ю БИ ЭС БАНК»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ | 10 |
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ | 10 |
| 1.1 <i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.</i> | 10 |
| 1.2 <i>Информация о банковской группе</i> | 10 |
| 1.3 <i>Виды лицензий, на основании которых действует Банк</i> | 11 |
| 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 11 |
| 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ | 12 |
| 3.1 <i>Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и основных положений учетной политики</i> | 12 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ | 12 |
| 4.1 <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806</i> | 12 |
| 4.2 <i>Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807</i> | 19 |
| 4.3 <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808</i> | 20 |
| 4.4 <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814</i> | 23 |
| 5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ | 24 |
| 6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ | 46 |
| 7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 46 |
| 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ | 47 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») подготовлена за 1 полугодие 2017 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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк филиалов не имел.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 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 2017 года и на 1 января 2017 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 лицензий - 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. Дата обновления лицензии - 9 июня 2012 года.

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

Стратегическим направлением развития Банка в 2017 году явилось дальнейшее предоставление интегрированных финансовых услуг.

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

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

С точки зрения финансового результата наибольшее влияние в 1 полугодии 2017 года на финансовый результат Банка оказывали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (1 027 656 тыс. рублей);
- операции с иностранной валютой (включая переоценку) (169 186 тыс. рублей); а также
- комиссии по брокерским операциям (152 776 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат, явились расходы на оплату труда, составившие в 1 полугодии 2017 года 737 963 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2017 года по сравнению с 1 января 2017 года существенного изменения в структуре активов и обязательств Банка не произошло.

По результатам деятельности за 1 полугодие 2017 года Банк получил прибыль в размере 222 446 тыс. рублей (1 полугодие 2016 года – 1 541 тыс. рублей), главным образом за счет получения дохода от оказания консультационных услуг и чистого дохода от операций с иностранной валютой.

В 1 полугодии 2017 года изменений в составе Совета Директоров Банка не было.

По состоянию на 1 июля 2017 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;
- Кроули Элис Элизабет, член Совета Директоров;
- Кунерт Каролина, член Совета Директоров;
- Титова Елена Борисовна, член Совета Директоров;
- Хайнцль Томас Антон, член Совета Директоров
- Шмид Курт Роберт, член Совета Директоров;

В 1 полугодии 2017 года изменений в составе Правления Банка не было.

По состоянию на 1 июля 2017 года в состав Правления Банка входили:

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

По состоянию на 1 июля 2017 года Банк судебных разбирательств не имел.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой на 2017 год.

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целом сопоставимы с учетной политикой и методами, используемыми в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

Средства, размещенные в Банке России:

| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. рублей | Сумма, тыс. рублей |
| Средства на корреспондентском счете | 836 | 29 466 |
| Обязательные резервы в Банке России | 171 893 | 148 530 |
| Всего | 172 729 | 177 996 |

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

| Средства в кредитных организациях | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. рублей | Сумма, тыс. рублей |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах | 2 383 966 | 2 463 156 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР | 1 994 | 1 386 |
| Всего | 2 385 960 | 2 464 542 |
| Резервы | - | - |
| Итого с учетом резервов | 2 385 960 | 2 464 542 |

При размещении денежных средств Банк придерживается крайне консервативной политики, в связи с этим основная доля средств, размещенных на корреспондентских счетах, приходится на двух контрагентов – материнский банк UBS AG и АО НКЦ. Так, по состоянию на 1 июля 2017 года объем денежных средств, размещенных в АО НКЦ составил 2 383 830 тыс. руб. (2 463 009 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года), в UBS AG – 1 994 тыс.руб. (1 386 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года).

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

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

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

Чистая ссудная задолженность

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

| | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|--|------------------|------------------|
| Межбанковское кредитование, расчеты с биржей | 4 141 894 | 3 827 450 |
| Итого | 4 141 894 | 3 827 450 |

Временно свободные денежные средства Банк размещает в виде межбанковских кредитов типа "овернайт" в материнском банке UBS AG. По состоянию на 1 июля 2017 года сумма размещения составила 3 551 039 тыс.руб. (3 220 881 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года). Часть средств размещена в АО НКЦ в виде индивидуального клирингового обеспечения. По состоянию на 1 июля 2017 года объем размещенных средств составил 590 855 тыс.руб. (606 569 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года).

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

| | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Кредитные организации и биржи | 4 141 894 | 3 827 450 |
| Резервы на возможные потери | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 4 141 894 | 3 827 450 |

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

| | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Россия, Москва | 590 855 | 606 569 |
| Страны ОЭСР | 3 551 039 | 3 220 881 |
| Чистая ссудная задолженность | 4 141 894 | 3 827 450 |

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

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года Банк просроченных ссуд не имел. По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года все предоставленные ссуды имели срок погашения до 30 дней.

Информация о предоставленных ссудах по категориям качества.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости, материальные запасы.

Движение нематериальных активов в 1 полугодии 2017 года представлено в следующей таблице:

| Нематериальные активы | Сумма, тыс. рублей |
|---|-----------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На начало года | 16 662 |
| Поступление | - |
| Выбытие | - |
| На конец года | 16 662 |
| Амортизация | |
| Накопленная амортизация на начало года | 6 217 |
| Начисленная амортизация | 3 186 |
| Выбытие | - |
| На конец года | 9 403 |
| Остаточная стоимость на конец года | 7 259 |
| Резервы | |
| Итого с учетом резервов на конец года | 7 259 |

Движение нематериальных активов в 2016 году представлено ниже:

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

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

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

Движение основных средств в 1 полугодии 2017 года представлено в следующей таблице:

| Основные средства | Сумма, тыс. рублей |
|---|-----------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На начало года | 90 239 |
| Поступления | 278 |
| Поступления - ОС, не введенные в эксплуатацию (60415) | – |
| Выбытие | (4 570) |
| На конец года | 85 947 |
| Амортизация | |
| Накопленная амортизация на начало года | 65 534 |
| Начисленная амортизация | 5 370 |
| Выбытие | (4 345) |
| На конец года | 66 559 |
| Остаточная стоимость на конец года | 19 388 |
| Резервы | – |
| Итого с учетом резервов на конец года | 19 388 |

Движение основных средств в 2016 году представлено ниже:

| Основные средства | Сумма, тыс. рублей |
|---|-----------------------|
| Первоначальная стоимость | |
| На начало года | 85 231 |
| Поступления | 5 047 |
| Поступления - ОС, не введенные в эксплуатацию (60415) | 1 338 |
| Выбытие | (1 377) |
| На конец года | 90 239 |
| Амортизация | |
| Накопленная амортизация на начало года | 56 801 |

| | |
|--|---------------|
| Начисленная амортизация | 10 110 |
| Выбытие | (1 377) |
| На конец года | 65 534 |
| Остаточная стоимость на конец года | 24 705 |
| Резервы | – |
| Итого с учетом резервов на конец года | 24 705 |

В течение 1 полугодия 2017 года переоценка основных средств не производилась. Договорных обязательств по приобретению основных средств в 1 полугодии 2017 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств в 1 полугодии 2017 года у Банка не было.

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

Прочие активы

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

| На 1 июля 2017 г. | | | | | |
|--|----------------|------------|-------------|----------------|--------------------|
| Прочие активы | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | Свыше 180 дней | Итого, тыс. рублей |
| Финансовые активы | | | | | |
| Размещенные страховые (гарантийные) депозиты | – | – | – | 57 836 | 57 836 |
| Начисленные проценты | – | – | – | – | – |
| Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание | 119 195 | – | – | – | 119 195 |
| Нефинансовые активы | | | | | |
| Расходы будущих периодов | 466 | 27 | 2 | – | 495 |
| Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов и сборов | – | – | – | 2 968 | 2 968 |
| Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам | 3 701 | – | – | 15 | 3 716 |
| Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе: | 85 764 | – | – | – | 85 764 |
| - резидентам | 14 649 | – | – | – | 14 649 |
| - нерезидентам | 71 115 | – | – | – | 71 115 |
| Всего | 209 126 | 27 | 2 | 60 819 | 269 974 |
| Сумма резерва | (159) | – | – | – | (159) |
| Итого с учетом резерва | 208 967 | 27 | 2 | 60 819 | 269 815 |

Просроченная дебиторская задолженность на 01.07.2017 отсутствует.

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

Средства кредитных организаций

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

| | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|---|------------------|------------------|
| Полученные межбанковские кредиты и депозиты | 1 371 | 1 566 |
| Средства кредитных организаций | 1 371 | 1 566 |

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| Средства клиентов | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| | Сумма, тыс. рублей | Сумма, тыс. рублей |
| Средства на текущих и расчетных счетах | 10 017 | 10 460 |
| Брокерские счета | 2 364 103 | 2 442 414 |
| Срочные депозиты | – | – |
| Итого по статье | 2 374 120 | 2 452 874 |

| | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. рублей | Сумма, тыс. рублей |
| Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности | | |
| Финансовая деятельность | 2 373 644 | 2 452 366 |
| Недвижимость | 476 | 508 |
| Реклама | – | – |
| Итого | 2 374 120 | 2 452 874 |

Прочие обязательства

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

| На 01.07.2017 | | |
|--|---------------|-----------------------|
| Прочие обязательства | До 30 дней | Итого, тыс. рублей |
| Финансовые обязательства | | |
| Проценты к уплате | – | – |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 51 392 | 51 392 |
| Обязательства по уплате налогов и взносов | 7 864 | 7 864 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 34 891 | 34 891 |
| Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе | – | – |
| - резидентам | – | – |
| - нерезидентам | – | – |
| Прочие обязательства | 35 | 35 |
| Всего | 94 182 | 94 182 |

Просроченная кредиторская задолженность на 1 июля 2017 года отсутствует.

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

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

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

| | Ссудная задолженность | Прочие активы | Обязательства кредитного характера | Итого |
|--|-----------------------|---------------|------------------------------------|--------------|
| 1 января 2016 г. | – | 52 | – | 52 |
| Создание | – | 425 | – | 425 |
| Восстановление | – | (245) | – | (245) |
| 1 января 2017 г. | – | 232 | – | 232 |
| Создание | – | 130 | – | 130 |
| Восстановление | – | (165) | – | (165) |
| Списание активов за счет сформированного резерва | – | (38) | – | (38) |
| 1 апреля 2017 г. | – | 159 | – | 159 |

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 01.07.2017 г. | На 01.07.2016 г. |
|---|------------------|------------------|
| Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка) | 169 186 | 214 482 |

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

| | На 01.07.2017 г. | На 01.07.2016 г. |
|---|------------------|------------------|
| Доходы, полученные от оказания консультационных услуг | 1 027 656 | 1 476 927 |
| Доходы от выбытия/реализации имущества (ОС) | 1 348 | 652 |
| Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году | 1 335 | 101 |
| Прочие операционные доходы | – | – |
| Прочие операционные доходы (итого) | 1 030 339 | 1 477 680 |

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

| | На 01.07.2017 г. | На 01.07.2016 г. |
|---|------------------|------------------|
| Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п) | 883 318 | 1 450 482 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 68 816 | 95 998 |
| Другие организационные и управленческие расходы | 57 760 | 122 580 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 18 601 | 23 426 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 15 625 | 23 802 |
| Служебные командировки | 12 886 | 16 742 |
| Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 8 556 | 8 134 |
| Прочие расходы | 9 526 | 13 118 |
| Прочие операционные расходы (итого) | 1 075 088 | 1 754 282 |

Информация о вознаграждении работникам:

| | На 01.07.2017 г. | На 01.07.2016 г. |
|--|------------------|------------------|
| Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции: | | |
| Заработная плата и премии | 737 963 | 1 186 780 |
| Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ | 117 461 | 184 253 |
| Выходные пособия | 17 034 | 57 822 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 10 860 | 21 627 |
| Расходы на персонал | 883 318 | 1 450 482 |

Выбытие объектов основных средств:

| | На 01.07.2017 г. | На 01.07.2016 г. |
|---|------------------|------------------|
| Финансовый результат от реализации (выбытия) ОС | 1 348 | 652 |

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

| | На 01.07.2017 г. | На 01.07.2016 г. |
|---|------------------|------------------|
| Налог на прибыль (20%) | 38 288 | 30 168 |
| НДС, уплаченный за товары и услуги | 29 249 | 50 710 |
| НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам | 623 | 1 054 |
| Налог на имущество | 8 | 14 |
| Уплаченная таможенная пошлина | - | 7 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 68 168 | 81 953 |

За налоговый период 1 полугодие 2017 года Банком получена налогооблагаемая прибыль, которая была частично уменьшена на сумму убытков прошлых лет. Налог на прибыль за 1 полугодие 2017 года год составил 29 144 тыс. руб., который зачитывается в счет имеющейся переплаты по налогу на прибыль (авансовые платежи).

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

В течение 1 полугодия 2017 года и 2016 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Урегулирования судебных разбирательств в 1 полугодии 2017 года 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 2017 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.

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

| | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|---|------------------|------------------|
| Уставный капитал (сформированный долями) | 3 450 000 | 3 450 000 |
| Резервный фонд | 172 500 | 172 500 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 682 426 | 327 471 |
| Нематериальные активы | (4 355) | (6 267) |
| Отрицательная величина добавочного капитала | (2 904) | (4 178) |
| Базовый капитал | 4 297 667 | 3 939 526 |
| Добавочный капитал | – | – |
| Основной капитал | 4 297 667 | 3 939 526 |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором) | 221 951 | 354 121 |
| Дополнительный капитал | 221 951 | 354 121 |
| Собственные средства (капитал) | 4 519 618 | 4 293 647 |

В 1 полугодии 2017 году Банк применял разработанные внутренние процедуры оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков, подготовленных на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Уставный капитал Банка на 1 июля 2017 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 2017 года составляет 172 500 тыс. рублей (на 1 января 2017 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 2017 года, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили: Н1.1 - 64,7%, Н1.2 – 64,7%, Н1.0 – 68,1% (на 1 января 2017 года: Н1.1 - 78,9%, Н1.2 – 78,9%, Н1.0 – 86,0%). Банком России установлены следующие минимально допустимые значения для нормативов на 1 июля 2017 года достаточности собственных средств (капитала): Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8,0% (на 1

января 2017 – Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, 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 2017 г., являющиеся источником для составления отчета об уровне достаточности капитала, представлены в следующей таблице:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------|-----------|---|--------|-----------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 3 450 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 3 450 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 3 450 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 221 951 |
| 2 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 34 | 222 446 | из них: прибыль текущего года (её часть), не подтвержденная аудиторской организацией | X | 221 951 |
| 3 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 33 | 682 426 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 682 426 |
| 4 | Резервный фонд | 27 | 172 500 | Резервный фонд | 3 | 172 500 |
| 5 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 26 647 | | X | X |
| 5.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 5 807 | | 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 | - |
| 5.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 5 807 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 5 807 |
| 5.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1 452 | "нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению" | 41.1.1 | 1 452 |

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

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

Показатель финансового рычага.

| | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|---|------------------|------------------|
| Основной капитал | 4 519 618 | 4 293 647 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 6 819 701 | 6 711 904 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III | 66.3 | 64.0 |

По состоянию на 1 июля 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 6 819 701 тыс. руб. На 1 июля 2017 года не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В течение 1 полугодия 2017 года установленные Банком России обязательные нормативы не нарушались.

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 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

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

| Денежные средства | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. рублей | Сумма, тыс. рублей |
| Наличные денежные средства | - | - |
| Средства кредитных организаций в Банке России | 172 729 | 177 996 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 2 364 239 | 2 443 303 |
| Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках | 1 994 | 1 386 |
| Обязательные резервы | (171 893) | (148 530) |
| Всего, денежные средства и их эквиваленты | 2 367 069 | 2 474 155 |

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 2017 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 долевыe инструменты Банка отсутствуют, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулирующую 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 2017 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 2017 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 01.07.2017 г. | На 01.07.2016 г. |
|--|------------------|------------------|
| Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей | 1 295 | -15 493 |
| Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей | 1 051 764 | 1 747 525 |

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

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

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления

рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В соответствии со стратегией управления банковскими рисками, Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный, рыночный риски и операционный риск. Совет директоров Банка на регулярной основе проводит оценку и пересмотр (в случае необходимости) значимых рисков. Все значимые риски подлежат ограничению и постоянному контролю со стороны органов управления Банка и уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Комитет по управлению рисками (КУР)

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

Служба контроля рисков (СКР)

СКР несет ответственность за разработку операционных методик и процедур управления и

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

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

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

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

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

категории значимых, могут готовиться по инициативе Комитета по управлению рисками.

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

Снижение риска

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

Концентрация риска

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками.

Банк использует трехуровневую систему управления рисками.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются: выявление и анализ риска (1 уровень), оценка допустимости и обоснованности размера рисков, оценка (измерение) отдельных видов риска (2 уровень), обеспечение быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение или минимизацию риска (мониторинг и контроль) (3 уровень).

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

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

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

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

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательных минимальных значений. На 1 июля 2017 года Банком России установлены следующие минимально допустимые значения уровня достаточности капитала: Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0%, Н1.0 – 8,0%.

По состоянию на 1 июля 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили: Н1.1 - 64,7%, Н1.2 – 64,7%, Н1.0 – 68,1% (на 1 января 2017 года: Н1.1 - 78,9%, Н1.2 – 78,9%, Н1.0 – 86,0%).

Значение собственных средств (капитала) на 1 июля 2017 года составило 4 519 618 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 4 293 647 тыс. рублей).

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском

путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Основной деятельностью Банка является предоставление консультационных и брокерских услуг, которые не несут кредитного или рыночного риска для Банка. Кредитный риск может возникать для Банка вследствие предоставления межбанковских кредитов для целей управления краткосрочной ликвидностью и при размещении средств на счетах 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 Комитетом по управлению рисками Банка. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой, а также с UBS AG) проводить запрещено.

Срочные конверсионные операции и сделки с иностранной валютой, по которым возможно возникновение кредитного риска, совершаются на Московской бирже и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами могут осуществляться только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через UBS AG.

По состоянию на 1 июля 2017 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2017 года – к 1 категории качества).

По состоянию на 1 июля 2017 года Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 159 тыс. рублей (1 января 2017 года: 232 тыс. рублей).

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

В течение 1 полугодия 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении величины кредитного риска.

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

Информация о классификации активов по группам риска.

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

| | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. | Среднее значение за 1 полугодие 2017 года |
|---|------------------|------------------|---|
| Средства на корреспондентских счетах | 394 335 | 400 649 | 397 492 |
| Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков | 710 634 | 644 496 | 677 565 |
| Прочие активы | 298 111 | 400 592 | 349 352 |
| Совокупный объем кредитного риска | 1 403 080 | 1 445 737 | 1 424 409 |

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2017 года:

| Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации | Россия | Страны «группы развитых стран» | Другие страны | Всего |
|---|-----------|--------------------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Средства в других банках | 2 383 966 | 1 994 | – | 2 385 960 |
| Ссудная задолженность | 590 855 | 3 551 039 | – | 4 141 894 |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 26 647 | – | – | 26 647 |
| Прочие активы | 21 798 | 120 133 | 127 884 | 269 815 |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 371 | – | – | 1 371 |
| Средства юридических лиц-некредитных организаций | 9 541 | 2 364 103 | 476 | 2 374 120 |
| Вклады физических лиц | – | – | – | – |
| Прочие обязательства | 94 182 | – | – | 94 182 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 4 201 216 | – | – | 4 201 216 |

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

| Активы и обязательства в разрезе | Россия | Страны «группы развитых стран» | Другие страны | Всего |
|--|-----------|--------------------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Средства в других банках | 2 641 152 | 1 386 | – | 2 642 538 |
| Ссудная задолженность | 606 569 | 3 220 881 | – | 3 827 450 |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 35 150 | – | – | 35 150 |
| Прочие активы | 16 826 | 236 915 | 116 830 | 370 571 |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 566 | – | – | 1 566 |
| Средства юридических лиц-некредитных организаций | 9 952 | 2 442 414 | 508 | 2 452 874 |
| Вклады физических лиц | – | – | – | – |
| Прочие обязательства | 115 837 | 506 | – | 116 343 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 888 774 | – | – | 3 888 774 |

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2017 года:

| В тыс. рублей | Корпоративные клиенты | Банки-корреспонденты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Всего |
|---|-----------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------|-----------|
| Активы | | | | | |
| Средства кредитных организаций в Банке России | – | 172 729 | – | – | 172 729 |
| В т.ч. обязательные резервы | – | 171 893 | – | – | 171 893 |
| Средства в кредитных организациях | – | 2 385 960 | – | – | 2 385 960 |
| Чистая ссудная задолженность | – | 4 141 894 | – | – | 4 141 894 |
| Прочие активы | 143 987 | 119 183 | – | 3 716 | 266 886 |

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

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

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

| В тыс. рублей | Финансовый сектор | Физические лица | Услуги | Всего |
|---|-------------------|-----------------|---------|-----------|
| Активы | | | | |
| Средства кредитных организаций в Банке России | 172 729 | – | – | 172 729 |
| В т.ч. обязательные резервы | 171 893 | – | – | 171 893 |
| Средства в кредитных организациях | 2 385 960 | – | – | 2 385 960 |
| Чистая ссудная задолженность | 4 141 894 | – | – | 4 141 894 |
| Прочие активы | 119 183 | 3 716 | 143 987 | 266 886 |

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 июля 2017 года:

| В тыс. рублей | Корпоративное банковское обслуживание | Инвестиционно-банковское обслуживание | Нераспределенные активы | Всего |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-----------|
| Активы | | | | |
| Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы | 836 | – | – | 836 |
| Обязательные резервы в Банке России | – | – | 171 893 | 171 893 |
| Средства в кредитных организациях | 2 385 960 | – | – | 2 385 960 |
| Чистая ссудная задолженность | 590 855 | 3 551 039 | – | 4 141 894 |
| Прочие активы | 266 391 | – | 495 | 266 886 |

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

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

Информация о 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 2017 года:

| В тыс. рублей | I | II | III | IV | V | Без группы | Всего |
|---|---------|----|-----|----|---|------------|---------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства | – | – | – | – | – | – | – |
| Средства кредитных организаций в Банке России | 172 729 | – | – | – | – | – | 172 729 |
| В т.ч. обязательные резервы | 171 893 | – | – | – | – | – | 171 893 |

| | | | | | | | |
|--|---|-----------|---|---------|---|-----|-----------|
| Средства в кредитных организациях | - | 2 385 960 | - | - | - | - | 2 385 960 |
| Чистая ссудная задолженность | - | 4 141 894 | - | - | - | - | 4 141 894 |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | - | - | - | 26 647 | - | - | 26 647 |
| Прочие активы | - | - | - | 266 391 | - | 495 | 266 886 |

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 2017 года:

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

Банк проводит крайне консервативную политику в области кредитования.

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

Общая сумма дебиторской задолженности (без учета сумм переплаты по налогу на прибыль и сумм расходов будущих периодов по состоянию на 1 июля 2017 года составляет 266 550 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2017 года 361 389 тыс. рублей).

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 июля 2017 года составляет 94 182 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2017 года 116 343 тыс. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 июля 2017 года отсутствует. В июне 2017 года Банком осуществлено списание просроченной дебиторской задолженности в размере 37 тыс. рублей за счет ранее сформированного резерва на возможные потери.

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2017 года составляла 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 июля 2017 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 2017 года.

| В тыс. рублей/ Категория качества | I | II | III | IV | V | Всего | Расчетный резерв | II | III | IV | V | Факти- чески созданный резерв, всего |
|---|-----------|--------|-----|----|---|-----------|---------------------|-----|-----|----|---|--|
| Активы | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций в Банке России | 172 729 | - | - | - | - | 172 729 | - | - | - | - | - | - |
| В т.ч. обязательные резервы | 171 893 | - | - | - | - | 171 893 | - | - | - | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 2 385 960 | - | - | - | - | 2 385 960 | - | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 4 141 894 | - | - | - | - | 4 141 894 | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 26 647 | - | - | - | - | 26 647 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 254 592 | 15 382 | - | - | - | 269 974 | 159 | 159 | - | - | - | 159 |

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не предоставлял ссуд юридическим и физическим лицам, не получал обеспечение по соответствующим ссудам. Согласно текущей бизнес-модели, Банк не планирует осуществлять кредитование юридических и физических лиц.

Информация об объемах, видах и балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения или доступных для представления в качестве обеспечения Банку России отражена в таблице ниже:

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | - | - | 7 751 486 | - |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |

| | | | | | |
|---|--|---|---|-----------|---|
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 3 377 612 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 4 042 762 | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | - | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 21 099 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 310 014 | - |

Операции с обременением активов в течение 1 полугодия 2017 года Банком не осуществлялись.

Рыночный риск

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

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

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

Для целей управления и контроля 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.

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года представлена далее:

| | На 01.07.2017 г., тыс. рублей | На 01.01.2017 г., тыс. рублей |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | - | - |
| Процентный риск, всего, в том числе: | - | - |
| общий | - | - |
| специальный | - | - |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | - | - |
| Фондовый риск, всего, в том числе: | - | - |
| общий | - | - |
| специальный | - | - |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | - | - |
| Валютный риск, всего, в том числе: | 3 558 | 3 674 |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | - | - |
| Товарный риск, всего, в том числе: | - | - |
| основной товарный риск | - | - |
| дополнительный товарный риск | - | - |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | - | - |

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

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, сохраняя при этом минимальный размер открытых валютных позиций. В связи с этим резкие

колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ как в сторону повышения, так и в сторону понижения, не оказывают существенного влияния на финансовый результат / деятельность Банка.

По состоянию на 1 июля 2017 г. величина Валютного риска составила 3 558 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 2017 года:

| Активы и пассивы в разрезе валют | 810 | 840 | 978 | Прочее | Итого |
|---|-----------------|------------------|-------------------|-----------|-------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства | – | – | – | – | – |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 172 729 | – | – | – | 172 729 |
| 2.1. Обязательные резервы | 171 893 | – | – | – | 171 893 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 455 409 | 242 964 | 1 687 490 | 97 | 2 385 960 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по СС | – | – | – | – | – |
| 5. Чистая ссудная задолженность | – | 4 141 894 | – | – | 4 141 894 |
| 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 26 647 | – | – | – | 26 647 |
| 9. Прочие активы | 212 557 | 57 258 | – | – | 269 815 |
| 10. Всего активов | 867 342 | 4 442 116 | 1 687 490 | 97 | 6 997 045 |
| 14. Средства кредитных организаций | -1 371 | – | – | – | -1 371 |
| 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | -442 179 | -244 458 | -1 687 483 | – | -2 374 120 |
| 15.1. Вклады физических лиц | – | – | – | – | – |
| 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС | – | – | – | – | – |
| 16. Прочие обязательства | -94 182 | – | – | – | -94 182 |
| 17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | – | – | – | – | – |
| 18. Всего обязательств | -537 732 | -244 458 | -1 687 483 | – | -2 469 673 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | – | -4 201 216 | – | – | -4 201 216 |
| Чистая позиция | 329 610 | -3 558 | 7 | 97 | 326 156 |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

| Активы и пассивы в разрезе валют | 810 | 840 | 978 | Прочее | Итого |
|--|------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства | – | – | – | – | – |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 177 996 | – | – | – | 177 996 |
| 2.1. Обязательные резервы | 148 530 | – | – | – | 148 530 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 909 057 | 279 200 | 1 276 224 | 61 | 2 464 542 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по СС | – | – | – | – | – |
| 5. Чистая ссудная задолженность | – | 3 827 450 | – | – | 3 827 450 |
| 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 35 150 | – | – | – | 35 150 |
| 9. Прочие активы | 310 702 | 59 869 | – | – | 370 571 |
| 10. Всего активов | 1 432 905 | 4 166 519 | 1 276 224 | 61 | 6 875 709 |
| 14. Средства кредитных организаций | -1 566 | – | – | – | -1 566 |

| | | | | | |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|-----------|-------------------|
| 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | -895 233 | -281 419 | -1 276 222 | — | -2 452 874 |
| 15.1. Вклады физических лиц | — | — | — | — | — |
| 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС | — | — | — | — | — |
| 16. Прочие обязательства | -116 343 | — | — | — | - 116 343 |
| 17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | — | — | — | — | — |
| 18. Всего обязательств | -1 013 142 | -281 419 | -1 276 222 | — | -2 570 783 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | — | -3 888 774 | — | — | -3 888 774 |
| Чистая позиция | 419 763 | -3 674 | 2 | 61 | 416 152 |

Процентный риск

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

Операционный риск

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

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

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних документах Банка.

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

В целях эффективного управления операционными рисками Банк

- обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков;
- при наличии возможности использует процедуры страхования потенциальных потерь по операционным рискам, которыми Банк не может управлять, и которые выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка критическим.

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

- должностные инструкции сотрудников Банка;

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствует:

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

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

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

| | На 01.07.2017 г., тыс. рублей | На 01.01.2017 г., тыс. рублей |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 710 928 | 895 350 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 783 | 8 783 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 174 216 | 343 957 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | – | – |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | – | – |
| Комиссионные доходы | 607 575 | 337 849 |
| Прочие операционные доходы | 5 889 843 | 4 118 079 |
| За вычетом: | | |
| Комиссионные расходы | 12 382 | 25 641 |
| Прочие не учитываемые доходы | – | – |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 8 378 963 | 5 678 377 |

В течение 1 полугодия 2017 года и 2016 года Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Управление по работе на финансовых рынках отвечает за инициацию и заключение сделок, которые влекут за собой возникновение длинной или короткой позиции по ликвидности. Уровень ликвидности контролируется Комитетом по управлению рисками.

С целью ограничения этого риска участники Банка стремятся обеспечить доступность различных источников финансирования. Руководство Банка осуществляет оперативное

управление активами, учитывая целевые ориентиры ликвидности и путем ежедневного мониторинга будущих денежных потоков.

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

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

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

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

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

Ниже представлены данные по обязательным нормативам ликвидности Банка:

| Норматив | Лимит на 1 июля 2017 г. | На 1 июля 2017 г. | На 1 января 2017 г. |
|----------|-------------------------|-------------------|---------------------|
| Н2 | Не менее 15% | 31 110,0% | 146,2% |
| НЗ | Не менее 50% | 4 040,1% | 3 188,2% |

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

- Привлекать денежные средства на межбанковском рынке, от Банка России, компаний группы UBS.
- Осуществлять реализацию ценных бумаг, а также реализацию с обязательством обратного выкупа через организатора торговли.
- Использовать операции типа «валютный своп» в тех случаях, когда Банк испытывает дефицит ликвидности в определенной валюте, однако обладает достаточным (или избыточным) количеством ликвидных активов в другой валюте.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных

правовых актов и заключенных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

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

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

Для определения уровня правового риска Банк оценивает:

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

Юридический Отдел Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на деятельность Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- внедряет контрольные процедуры установленные для международных финансовых организаций, в том числе, на основе закона Sarbanes-Oxley;
- обеспечивает доведение до всех сотрудников Банка обязательных для исполнения законодательных требований и международных норм и стандартов ведения бизнеса путем ежегодной обязательной аттестации сотрудников в виде прохождения электронных обучающе-экзаменационных экспресс-курсов;
- анализирует претензии и требования третьих лиц к Банку по их содержанию и количественным характеристикам (количество претензий, суммы заявляемых требований, вероятность применения санкций со стороны третьих лиц по претензиям).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Стратегический риск

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

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется Стратегическим Планом развития Банка, разработанным на срок до конца 2018 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде.

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

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Сделки по уступке прав требования в 1 полугодии 2017 года не заключались.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | На 01.07.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|-----------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 1 994 | 1 386 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 3 551 039 | 3 220 881 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 3 551 039 | 3 220 881 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | - | - |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 2 364 579 | 2 442 922 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 2 364 103 | 2 442 414 |

| | | | |
|-----|--|-----|-----|
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 476 | 508 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | - | - |

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ

Председатель Правления ООО «Ю Би Эс Банк» утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2017 года к выпуску 07.08.2017 года.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте ООО «Ю Би Эс Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.ooo-ubs-bank.com.

Председатель Правления



Е.Б. Титова

М.П.

Главный бухгалтер



Н.А. Бородавкин

«07 августа 2017 года»

Исполнитель
И.А. Ратников
7(495)6482524

