

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом ООО "Ю Би Эс Банк"
на 01 апреля 2020 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	<i>Введение</i>	3
2.	<i>Информация о Банке</i>	3
3.	<i>Информация о структуре собственных средств (капитала)</i>	3
4.	<i>Информация о системе управления рисками</i>	7
5.	<i>Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора</i>	8
6.	<i>Кредитный риск</i>	9
7.	<i>Кредитный риск контрагента</i>	11
8.	<i>Риск секьюритизации</i>	12
9.	<i>Рыночный риск</i>	12
10.	<i>Информация о величине операционного риска</i>	14
11.	<i>Информация о величине процентного риска банковского портфеля</i>	15
12.	<i>Информация о величине риска ликвидности</i>	15
13.	<i>Финансовый рычаг и обязательные нормативы</i>	16
14.	<i>Информация о системе оплаты труда</i>	17
15.	<i>Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков</i>	17
	ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	18
	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	23

1. Введение

Настоящая информация раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом". Информация составлена в российских рублях и округлена до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Настоящая информация размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей". Информация размещена в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, раскрытой на официальном сайте Банка по адресу <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Финансовая отчетность".

Банком в целях расчета нормативов достаточности капитала применяется стандартный подход, установленный п. 1.6. Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее Инструкция № 199-И).

Банк не получал разрешений Банка России на применение подходов к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

В соответствии с Указанием № 4983-У способ раскрытия данной информации определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать отчетность путем её размещения на официальном сайте Банка в сети интернете <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей". Информация раскрыта на сайте 19 мая 2020 года.

2. Информация о Банке

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.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

Номер контактного телефона: +7(495) 648-20-00 факса +7(495) 648-20-01.

Адрес электронной почты UBS-Bank-Russia@ubs.com

Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html>

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

Наименование Банка, юридический и фактический адрес в течение 1 квартала 2020 года не менялись.

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

По состоянию на 1 апреля 2020 года года Банк является 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 Швейцарской Конфедерации. Деятельность Банка согласуется с требованиями Участников, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	456 539
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» всего, в том числе:	16, 17	3 660 352	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	456 539
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	156 259	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	438	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	438
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в т.ч.:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный	X	-	«Вложения в собственные	52	-

	капитал			инструменты дополнительного капитала»		
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 650 666	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-
8	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	781 741	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	325 460
9	Резервный фонд	27	172 500	Резервный фонд	3	172 500

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III), размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" и разделе 4 отчета по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам" промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, раскрытой в разделе "Финансовая отчетность".

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала не было. Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Информация о структуре собственных средств (капитала), его основных компонентах и активах, принимаемых в расчет достаточности капитала, приведена в таблице ниже:

Таблица 2

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
<i>Источники собственных средств (капитала) Банка</i>		
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	325 460	325 460
Нематериальные активы	(438)	(502)
Базовый капитал	3 947 522	3 947 458
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 947 522	3 947 458
Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторами	-	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	456 539	397 023
Дополнительный капитал	456 539	397 023
Собственные средства (капитал)	4 404 061	4 344 481
<i>Знаменатель дроби для расчета нормативов достаточности капитала</i>		
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 20 процентов	798 080	638 385
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 100 процентов	386 907	297 078
Активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга)	716 733	435 478
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	-	8 775
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	9 968
Величина операционного риска * 12,5	4 726 788	4 726 788
Величина рыночного риска	-	-
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	6 028 508	6 116 472
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	6 028 508	6 116 472
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	6 028 508	6 116 472

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала не было. Контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Значение нормативов достаточности капитала в течение 1 квартала 2020 года представлено в таблице ниже:

Таблица 3

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение за 1 квартал 2020 года
		На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	59.6%	64.5%	59.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	59.6%	64.5%	59.6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	66.4%	71.0%	66.4%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	49.2%	68.1%	49.2%

В течение 1 квартала 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)» и Инструкцией № 199-И, с учетом надбавок. Структура капитала Банка, информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) представлена в таблице ниже:

Таблица 4

Наименование показателя	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Базовый капитал	3 947 522	3 947 458
Основной капитал	3 947 522	3 947 458
Собственные средства (капитал)	4 404 061	4 344 481
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,6%	90,9%

У банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов и инструментов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Таблица 5

	Требования, включаемые в расчет антициклической надбавки	Требования, не включаемые в расчет антициклической надбавки
Швейцарская Конфедерация (всего, в т.ч.):	896 299	-
средства в кредитных организациях	493	-
чистая ссудная задолженность	797 535	-
прочие активы	98 271	-
Российская Федерация (всего, в т.ч.):	938 914	127
средства в кредитных организациях	716 785	-
основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	172 045	-
прочие активы	50 084	127
Турецкая Республика (всего, в т.ч.):	66 002	-
прочие активы	66 002	-
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (всего, в т.ч.):	378	-
прочие активы	378	-
Общая величина требований	1 901 593	127

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять займствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В соответствии с требованиями Инструкции № 199-И установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

Таблица 6

	Числовое значение надбавки	
	в 2020 году	в 2019 году
Поддержания достаточности капитала	2.500%	2.250%
Антициклическая	0.000%	0.000%
- Российская Федерация	0.000%	0.000%
- Швейцарская Конфедерация	0.000%	0.000%
- Турецкая Республика	0.000%	0.000%
- Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1.000%	1.000%

Банк полностью выполняет требования Инструкции № 199-И в части соблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала.

4. Информация о системе управления рисками

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.

Информация о системе управления рисками раскрыта Банком в отчете "Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" за 2019 год.

Банк не получал разрешения на применение подходов основанных на внутренних рейтингах в целях оценки уровня достаточности капитала для регулятивных целей, в связи с этим оценка рисков осуществляется на основании стандартизированного подхода. Вместе с тем, для управления и контроля значимыми рисками, оценки гипотетической величины возможных потерь, в т.ч. в условиях стресса, Банк дополнительно рассчитывает показатели уровня риска с использованием внутренних моделей.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Таблица 7

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 901 720	1 370 941	152 138
2	при применении стандартизированного подхода	1 901 720	1 370 941	152 138
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	8 775	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	8 775	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	9 968	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	4 726 788	4 726 788	378 143
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 628 508	6 116 472	530 281

5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

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:

Номер	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:	-	-	7 166 489	-
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	-	-	2 844 005	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 939 312	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	165 094	-
9	Прочие активы	-	-	218 078	-

Операции с обременением активов в течение 1 квартала 2020 года Банком не осуществлялись.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 9

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		3	4
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 464	3 413
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 987 677	3 188 281
2.1	банкам - нерезидентам	3 987 677	3 188 281
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:	3 660 143	1 558 059
4.1	банков - нерезидентов	3 660 143	1 558 059
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

6. 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. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. 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 АО КБ «СИТИБАНК».

В случае размещения средств на рынке МБК (помимо сделок с UBS AG) Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках кредитных лимитов, которые подлежат одобрению Комитетом по управлению рисками Банка. 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 апреля 2020 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2020 года – к 1 категории качества). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 227 тыс. рублей (1 января 2020 года: 155 тыс. рублей). Увеличение объема сформированного резерва связано с увеличением размера портфеля однородных требований (расчеты с дебиторами по предварительной оплате товаров, работ, услуг для финансово-хозяйственной деятельности Банка). Указанный портфель однородных требования относится Банком во II категорию качества.

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

Информация об активах, подверженных кредитному риску представлена в таблице ниже:

Таблица 10

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	–	не применимо	3 987 677	–	3 987 677
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	–	не применимо	–	–	–
3	Внебалансовые позиции	не применимо	–	не применимо	–	–	–
4	Итого	не применимо	–	не применимо	3 987 677	–	3 987 677

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 апреля 2020 года приведена в следующей таблице:

Таблица 11

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего
Активы						
Активы, оценваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в т.ч.	7 814 933	21 918	–	–	–	7 836 851
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 987 677	–	–	–	–	3 987 677
Требования по начисленным процентам	–	–	–	–	–	–

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 января 2020 года приведена в таблице ниже:

Таблица 12

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего
Активы						
Активы, оценваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в т.ч.	5 622 794	11 160	–	–	–	5 633 954
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 188 144	–	–	–	–	3 188 144
Требования по начисленным процентам	137	–	–	–	–	137

Просроченная задолженность по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года отсутствует.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»:

Таблица 13

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

В течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял операций с ценными бумагами.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

Таблица 14

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Данные для заполнения таблицы 14 отсутствуют.

7. Кредитный риск контрагента

Оценка риска изменения стоимости требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента производится в отношении заключенных на внебиржевом рынке ПФИ.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента:

Таблица 15

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

Единственным контрагентом, с которым в течение 1 квартала 2020 года были заключены соответствующие сделки, является участник Банка - UBS AG. С данным контрагентом Банк заключает сделки валютный СВОП со сроком исполнения второй части сделки более 3 дней.

8. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации в связи с непроведением Банком операций, которым присущ данный вид риска и отсутствием соответствующих инструментов.

9. Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

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

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.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», которая используется Банком для расчета уровня достаточности капитала. В дополнение к оценке риска в соответствии с Положением № 511-П Банком проводится оценка риска методом VaR.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена в таблице ниже:

Таблица 16

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты, кроме опционов		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	-

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.

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.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена далее:

Таблица 17

	На 01.04.2020 г., тыс. рублей	На 01.01.2020 г., тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	-
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-

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.

В целях расчета рыночного риска значением валютного риска признается величина, равная 8 процентам от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

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 апреля 2020 г. величина Валютного риска составила 2 576 тыс. рублей, что составляет 0,06% от собственных средств (капитала), и в соответствии с п.1.9 Положения Банка России № 511-П не включается в расчет Рыночного Риска (размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента).

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Товарный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

База для расчета фондового, процентного и товарного рисков в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году отсутствовала.

Банк не осуществляет операций с опционами.

10. Информация о величине операционного риска

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.

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

Таблица 18

	На 01.04.2020 г., тыс. рублей	На 01.01.2020 г., тыс. рублей
Чистые процентные доходы	140 946	140 946
Чистые непроцентные доходы	7 421 912	7 421 912
Требования к капиталу на покрытие операционного риска	378 143	378 143
Величина операционного риска, принимаемая в расчет знаменателей нормативов достаточности капитала (OP*12,5)	4 726 788	4 726 788

Для целей регулятивной оценки уровня капитала для покрытия операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход (в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 сентября 2018 г. № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска"), который предусматривает расчет в зависимости от уровня операционных доходов. В дополнение к методу базового индикативного подхода, Банк осуществляет оценку и прогнозирование уровня консолидированного (совокупного) операционного риска Банка на основе использования статистической информации, объединенной в базу данных о фактах реализованных событий операционного риска (внутренних инцидентов), а также гипотетически возможных событий, которые фактически наблюдались в деятельности финансовых организаций аналогичного профиля риска, а потому могли быть реализованы, но не реализовались в Банке (внешних инцидентов). Для оценки и прогнозирования используются инциденты, как повлекшие фактически, так и способные повлечь убыток или ущерб. Такой подход предусмотрен Политикой по управлению операционным риском и согласуется с подходом к оценке уровня операционного риска, принятого в Группе UBS. Подробная информация о порядке независимой оценки и контроля операционного риска, порядок расчёта величины (уровня) операционного риска с использованием базового индикативного подхода, модельного метода и оценка величины стрессовых потерь, а также состав и характеристика таксономий определены в Положении о порядке оценки и мониторинга операционного риска.

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 операционным риском 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.

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения уровня процентных ставок на рынке.

Банк не выделяет процентный риск в качестве индивидуально значимого, поскольку Банк не занимается кредитованием. Кредитные требования Банка возникают только в отношении средств, размещенных у центрального контрагента (группа Московской Биржи) и в Группе UBS на короткий срок (как правило, овернайт), таким образом зависимость Банка от изменения уровня процентных ставок является несущественной. Вместе с тем, Банк включает процентный риск в состав рыночного, который рассчитывается на регулярной основе, в том числе, с применением стрессовых сценариев.

12. Информация о величине риска 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.

Отдел 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 сторонами по сделкам, при этом позиция по ликвидности Банка характеризуется как избыточная. По указанной причине руководство Банка считает возможным не признавать риск ликвидности значимым.

В настоящий момент Банком, с учетом наличия поддержки участников, реализуется метод управления риском ликвидности, который заключается в соблюдении нормативов ликвидности, установленных Банком России. Нормативы ликвидности рассчитываются Финансовым управлением на ежедневной основе.

Банк не проводит 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:

Таблица 19

Норматив	Лимит на 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.	Минимальное значение за 1 квартал 2020 года
H2	Не менее 15%	2 076 372,4%	60 650,5%	423 709,0%
H3	Не менее 50%	3 923,3%	6 116,2%	5 104,2%
H4	Не более 120%	1,3%	1,0%	1,0%

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

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

В течение 1 квартала 2020 года установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности не нарушались.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, Банк не обязан соблюдать числовые значения следующих нормативов:

- норматива краткосрочной ликвидности, установленного Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями";
- норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29), установленного Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Данные о значениях обязательных нормативов, установленных Банком России, раскрыты в Разделе 1. Сведения об обязательных нормативах формы № 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года, раскрытой на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Финансовая отчетность".

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России. Нарушений предельных значений не было.

Данные о значении финансового рычага раскрыты в Разделе 2. Информация о расчете показателя финансового рычага формы № 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года, раскрытой на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Финансовая отчетность".

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 646-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.

Ниже представлены данные по значению показателя финансового рычага:

	На 01.04.2020 г., тыс. рублей	На 01.01.2020 г., тыс. рублей
Основной капитал, тыс. руб.	3 947 522	3 947 458
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	8 024 374	5 796 919
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	49,2	68,1

Значение показателя финансового рычага в течение 1 квартала 2020 года по сравнению с 2019 годом изменилось за счет роста величины балансовых активов под риском на 38%. В свою очередь увеличение стоимости балансовых активов и внебалансовых требований под риском произошло за счет увеличения статей "Средства кредитных организаций в Банке России" и "Чистая ссудная задолженность".

14. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрыта в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, опубликованной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Финансовая отчетность".

15. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, в том числе в рамках одной операции или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и 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.

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 течение 1 квартала 2020 года по сравнению с 2019 годом профиль рисков Банка оставался неизменным. Формы риска концентрации, присущие деятельности Банка в течение 1 квартала 2020 года, по сравнению с 2019 годом, существенным образом не изменились и включают в себя отраслевую концентрацию (финансовая отрасль), концентрацию фондирования (привлечение средств участников группы) и концентрацию требований к крупнейшим контрагентам (участники группы, НКО НКЦ АО).

Председатель Правления

"19" мая 2020 года



Ф.В. Трегубенко

Ф.В. Трегубенко

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

на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	6	7
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.10	3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		325 460.0000	325 460.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		325 460.0000	325 460.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		172 500.0000	172 500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 947 960.0000	3 947 960.0000	24+27+часть 35
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
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		438.0000	502.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		438.0000	502.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 947 522.0000	3 947 458.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,		0.0000	0.0000	

	всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 947 522.0000	3 947 458.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		456 539.0000	397 023.0000	часть 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		456 539.0000	397 023.0000	часть 35
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		456 539.0000	397 023.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	4 404 061.0000	4 344 481.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6 628 508.0000	6 116 472.0000	14+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 628 508.0000	6 116 472.0000	14+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 628 508.0000	6 116 472.0000	14+37
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		59 5540	64.5380	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		59 5540	64.5380	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		66.4410	71.0290	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		53.5540	58.5380	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте Банка <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базель III	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	ООО "Ю Би Эс Банк"	не применимо	(643) Российская Федерация		не применимо	базовый капитал	не применимо	доля в уставном капитале	3 450 000	3 450 000, Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

Номер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	всегда частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

№мер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html>.

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

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



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)

(публикуемая форма)

на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	5	6			
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 947 522.000	3 947 458.000	3 947 394.000	4 322 329.000	3 951 073.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 947 522.000	3 947 458.000	3 947 394.000	4 322 329.000	3 951 073.000
2	Основной капитал		3 947 522.000	3 947 458.000	3 947 394.000	4 322 329.000	3 951 073.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 947 522.000	3 947 458.000	3 947 394.000	4 322 329.000	3 951 073.000
3	Собственные средства (капитал)		4 404 061.000	4 344 481.000	4 255 352.000	4 464 073.000	4 429 761.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 403 803.000	4 344 263.000	4 255 114.000	4 463 830.000	4 429 495.000
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		6 628 508.000	6 116 472.000	6 317 757.000	6 397 091.000	6 981 880.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		59.554	64.538	62.481	67.567	56.590
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		59.556	64.541	62.483	67.567	56.590
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		59.554	64.538	62.481	67.567	56.590
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		59.556	64.541	62.483	67.567	56.590
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		66.441	71.029	67.355	69.783	63.447
7a	Норматив достаточности собственных		66.440	71.028	67.354	69.779	63.447

	средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент)																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала			2.500		2.250		2.125		2.000							1.875
9	Антициклическая надбавка			0.000		0.000		0.000		0.000							0.000
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			2.500		2.250		2.125		2.000							1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			53.554		58.538		56.481		61.567							50.590
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			8 024 374.000		5 796 919.000		6 828 056.000		7 524 161.000							7 735 418.000
14	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), %			49.194		68.096		57.811		57.446							51.078
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			49.196		68.098		57.813		57.446							51.078
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)			2 076 372.381		60 650.502		783 226.000		1 080 642.823							295 055.321
22	Норматив текущей ликвидности (Н3)			3 923.28		6 116.165		5 391.721		5 104.173							3 347.983
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)			1.282		0.997		1.059		0.988							1.024
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		8.6			8.8			8.8				8.8			9.1		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			5.080		3.361		3.949		4.376							4.655

26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)																

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8 326 693
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		189 628
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8 137 065

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		8 024 812.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		438.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8 024 374.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		3 947 522.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8 024 374.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), (строка 20 / строка 21), процент		49.19

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020 г.	
			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

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер
Исполнитель
И.А. Яценков
Телефон: (495) 688-2324 Банк
«19» мая 2020 года
«ООО UBS Bank»

Е.А. Кулягина

