

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом ООО "Ю Би Эс Банк"
на 01 апреля 2019 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>	8
5.	<i>Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора</i>	9
6.	<i>Кредитный риск</i>	10
7.	<i>Кредитный риск контрагента</i>	12
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, а также описание способов определения концентрации рисков</i>	17
	<i>Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков</i>	19
	<i>Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности</i>	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 www.ooo-ubs-bank.com в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей". Информация размещена в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, раскрытой на официальном сайте Банка по адресу www.ooo-ubs-bank.com в разделе "Финансовая отчетность".

Банком в целях оценки требований к капиталу для покрытия кредитного риска применяется стандартизированный подход, установленный п. 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее Инструкция № 180-И).

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

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»: www.ooo-ubs-bank.com

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 2019 года не менялись.

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

По состоянию на 1 апреля 2019 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	478 688
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» всего, в том числе:	16, 17	3 436 235	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	478 688
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	13 818	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	694	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	694
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 том числе:	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 капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
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	7 402 778	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	807 689	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	329 267
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 www.ooo-ubs-bank.com 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 2019 года, раскрытой в разделе "Финансовая отчетность".

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

Таблица 2

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<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	329 267	329 267
Нематериальные активы	(694)	(758)
Базовый капитал	3 951 073	3 951 009
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 951 073	3 951 009
Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторами	371 194	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	107 494	370 705
Дополнительный капитал	478 688	370 705
Собственные средства (капитал)	4 429 761	4 321 714
<i>Знаменатель дроби для расчета нормативов достаточности капитала</i>		
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 20 процентов	794 151	641 710
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 100 процентов	325 694	314 112
Активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга)	625 330	691 643
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	55	63 412
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	62	72 028
Величина операционного риска * 12,5	5 236 588	5 236 588
Величина рыночного риска	-	-
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	6 981 880	7 019 493
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	6 981 880	7 019 493
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	6 981 880	7 019 493

В течение 1 квартала 2019 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 2019 года представлено в таблице ниже:

Таблица 3

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 1 квартале 2019 года
		На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	56.6%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	56.6%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	63.4%	61.6%	61.1%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	51.1%	48.2%	47.8%

В течение 1 квартала 2019 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 № 180-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 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Базовый капитал	3 951 073	3 951 009
Основной капитал	3 951 073	3 951 009
Собственные средства (капитал)	4 429 761	4 321 714
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,2%	91,4%

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

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, существующих в Банке, в том числе о подходах, применяемых для оценки достаточности капитала, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.ooo-ubs-bank.com в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У за 2018 год. Существенных изменений в политике и процедурах управления капиталом в 1 квартале 2019 года не произошло.

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.):	890 774	-
средства в кредитных организациях	823	-
чистая ссудная задолженность	793 273	-
прочие активы	96 678	-
Российская Федерация (всего, в т.ч.):	761 484	189
средства в кредитных организациях	588 941	-
чистая ссудная задолженность	36 444	-
основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	29 092	-
прочие активы	107 007	189
Турецкая Республика (всего, в т.ч.):	92 391	-
прочие активы	92 391	-
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (всего, в т.ч.):	454	-
прочие активы	454	-
Общая величина требований	1 745 103	189

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования 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 № 180-И установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

Таблица 6

	Числовое значение надбавки	
	в 2019 году	в 2018 году
Поддержания достаточности капитала		
Антициклическая	1.875%	1.875%
- Российская Федерация	0.000%	0.036%
- 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 № 180-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 2018 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:	1 745 175	1 647 573	139 614
2	при применении стандартизированного подхода	1 745 175	1 647 573	139 614
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	55	63 412	4
7	при применении стандартизированного подхода	55	63 412	4
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	62	72 028	5
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 ПВР	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 ПВР, 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	5 236 588	5 236 588	418 927
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 ПВР 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)	6 981 880	7 019 601	558 550

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:

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 8

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:	-	-	7 908 909	-
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	-	-	2 825 049	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 743 348	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	13 654	-
9	Прочие активы	-	-	326 858	-

Операции с обременением активов в течение 1 квартала 2019 года Банком не осуществлялись.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 9

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 116	5 140
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 965 834	3 202 595
2.1	банкам - нерезидентам	3 965 834	3 202 595
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:	3 431 984	3 939 895
4.1	банков - нерезидентов	3 431 984	3 939 895
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 2019 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2019 года – к 1 категории качества). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 158 тыс. рублей (1 января 2019 года: 64 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 2019 года на 1 января 2019 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), не 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	4 695 247	–	4 695 247
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	–	не применимо	–	–	–
3	Внебалансовые позиции	не применимо	–	не применимо	–	–	–
4	Итого	не применимо	–	не применимо	4 695 247	–	4 695 247

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 апреля 2019 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.	7 592 112	15 206	–	–	–	7 607 318
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 694 718	–	–	–	–	4 694 718
Требования по начисленным процентам	529	–	–	–	–	529

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 января 2019 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.	7 349 726	5 239	–	–	–	7 354 965
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 394 503	–	–	–	–	4 394 503
Требования по начисленным процентам	641	–	–	–	–	641

Просроченная задолженность по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 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 2019 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.

Единственным контрагентом, с которым в течение 1 квартала 2019 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. Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), определенная Инструкцией № 180-И в отношении UBS AG по состоянию на 01.04.2019 года составила 62 тыс.руб.

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 15

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 2019 года и 1 января 2019 года представлена далее:

Таблица 16

	На 01.04.2019 г., тыс. рублей	На 01.01.2019 г., тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	-
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	3 011	5 165
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 2019 г. величина Валютного риска составила 3 011 тыс. рублей, что составляет 0,07% 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 производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

База для расчета фондового, процентного и товарного рисков в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 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 17

	На 01.04.2019 г., тыс. рублей	На 01.01.2019 г., тыс. рублей
Чистые процентные доходы	482 855	482 855
Чистые непроцентные доходы	7 895 686	7 895 686
Операционный риск (ОР)	418 927	418 927
Величина операционного риска, принимаемая в расчет знаменателей нормативов достаточности капитала (ОР*12,5)	5 236 588	5 236 588

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 расчета 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.

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 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 Н3 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 18

Норматив	Лимит на 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.	Минимальное значение в 1 квартале 2019 года
Н2	Не менее 15%	295 055,3%	36 019,7%	295 055,3%
Н3	Не менее 50%	3 348,0%	5 117,9%	3 348,0%
Н4	Не более 120%	1,0%	1,1%	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 2019 года установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности 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 глава 14 "Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается" и норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), установленное 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)" в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией.

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 2019 года, раскрытой на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.oob-ubs-bank.com в разделе "Финансовая отчетность".

В течение 1 квартала 2019 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 2019 года, раскрытой на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.ooo-ubs-bank.com 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:

Таблица 19

	На 01.04.2019 г., тыс. рублей	На 01.01.2019 г., тыс. рублей
Основной капитал, тыс. руб.	3 951 073	3 951 009
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7 735 418	8 195 866
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	51,1	48,2

Значение показателя финансового рычага в течение 1 квартала 2019 года по сравнению с 2018 годом изменилось за счет снижения величины балансовых активов под риском на 6%. В свою очередь уменьшение стоимости балансовых активов и внебалансовых требований под риском произошло за счет уменьшения статьи "Средства кредитных организаций в Банке России".

14. *Информация о системе оплаты труда*

Информация о системе оплаты труда раскрыта в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, опубликованной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.ooo-ubs-bank.com 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 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.

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 1 квартале 2019 года по сравнению с 2018 годом профиль рисков Банка оставался неизменным. Формы риска концентрации, присущие деятельности Банка в 1 квартале 2019 года, по сравнению с 2018 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

"28" мая 2019 года



Ф.В. Тругубенко

Банковская отчетность

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
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк" / ООО "Ю Би Эс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115054, Москва, Павелецкая пл., 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	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3450000.0000	3450000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3450000.0000	3450000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		329267.0000	329267.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		329267.0000	329267.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		172500.0000	172500.0000	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)		3951767.0000	3951767.0000	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		694.0000	758.0000	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	Неущественные 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)		694.0000	758.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3951073.0000	3951009.0000	24+27+часть 35-часть 11
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
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

136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3951073.0000	3951009.0000	24+27+часть 35-часть 11
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	478688.0000	370705.0000	часть 35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149 + строка 150)	478688.0000	370705.0000	часть 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000		
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)	0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 157)	478688.0000	370705.0000	часть 35
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)	4429761.0000	4321714.0000	24+27+часть 35-часть 11
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6981880.0000	7019493.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6981880.0000	7019493.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6981880.0000	7019493.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 160.1)	56.5900	56.2860	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 160.2)	56.5900	56.2860	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 160.3)	63.4470	61.5670	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1.8750	1.9110	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.8750	
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0360	
167	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	50.5900	50.2860	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	

173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	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
179	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)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	
185	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 I Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте Банка www.oob-ubs-bank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала		Регулятивные условия					
			к инструментам	к иным инструментам	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	3б	4	5	6	7	8	9
1000	"Ю Би Эс Банк"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	3450000	3450000, Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	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 инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты 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 уплате	нет
		02.11.2011									по инициативе кредитной организации	

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34а	35	36	37		
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Председатель Правления
«Ю Би Эс Банк»
«ООО UBS Bank»

Генеральный директор
«Ю Би Эс Банк»
«ООО UBS Bank»

Зам. главного бухгалтера
«Ю Би Эс Банк»
«ООО UBS Bank»

Телефон: (495) 646-1111
17.05.2019

М.А. Ратников



Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала)) по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	94496272	3463

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "Ю БИ ЭС Банк" / ООО "Ю БИ ЭС Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	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	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		3951073.000	3951009.000	3950849.000	4375629.000	3947535.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3951073.000				
2	Основной капитал		3951073.000	3951009.000	3950849.000	4375629.000	3947535.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3951073.000				
3	Собственные средства (капитал)		4429761.000	4321714.000	4229635.000	4494078.000	4412273.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4429495.000				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		6961580.000	7019493.000	7591621.000	7588902.000	7091409.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н20.1))		56.590	56.286	52.042	57.658	55.666
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		56.590				
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н20.2))		56.590	56.286	52.042	57.658	55.666
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		56.590				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н1ц,Н1.3, Н20.0))		63.447	61.567	55.715	59.219	62.220
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		63.447				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавки поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.036	0.011	0.012	0.000
10	Надбавки за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		1.875	1.911	1.886	1.887	1.875

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку казначей (Норматив достаточности собственных средств (капитала))	50.590	50.286	46.042	51.219	49.666
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	7735418.000	8195866.000	8374090.000	8597209.000	8540126.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), (банковской группы (Н20.4)), процент	51.075	48.210	47.179	50.723	46.200
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	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 ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Индекс 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	295055.321	36019.700	669230.128	400336.061	42991.733
22	Норматив текущей ликвидности Н3	3347.983	5117.900	4830.174	4911.477	3262.389
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	1.024	1.100	1.062	1.328	1.234
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6.8	9.1	9.1	9.1	8.4
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4.655	5.508	5.691	5.548	5.557
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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н30к					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н30к					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н30к					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н30к					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н35.1					

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16					
35	Норматив предоставления РНКД от своего имени и за свой счет кредитов (заказчика, кроме клиентов - участников расчетов И16.1					
36	Норматив максимального размера ивексельных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера влеченого покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И16					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7985646
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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		536
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		266999
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		7719183

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7735576.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		694.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7734882.00
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		536.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		536.00
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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹)			
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, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3951073.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		7735418.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		51.08

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			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 прочим 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 совета директоров

 «Ю Би Эс Банк»
 ООО UBS Bank
 Зам. главного бухгалтера

 Телефон: (495) 648-26-24
 17.05.2019

Ф.В. Трегубенко
 Н.А. Бородавкин
 И.А. Ратников