

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом ООО "Ю Би Эс Банк"**

на 01 октября 2018 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>	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

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 9 месяцев 2018 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 9 месяцев 2018 года не менялись.

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

По состоянию на 1 октября 2018 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 I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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	278 786
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 082 859	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	278 786
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	16 935	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	918	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	918
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	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	16	-

				акции (доли)»		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 077 447	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 финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	329 267	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 28 декабря 2012 года № 395-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.ubs-bank.com в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" и разделе 5 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 9 месяцев 2018 года, раскрытой в разделе "Финансовая отчетность".

В течение 9 месяцев 2018 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.

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

Таблица 2

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
<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	327 471
Нематериальные активы	(918)	(3 216)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(804)
Базовый капитал	3 950 849	3 945 951
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 950 849	3 945 951
Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторами	-	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	278 786	426 108
Дополнительный капитал	278 786	426 108
Собственные средства (капитал)	4 229 635	4 372 059
<i>Знаменатель дроби для расчета нормативов достаточности капитала</i>		
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 20 процентов	799 097	784 642
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 100 процентов	249 584	317 216
Активы с пониженными коэффициентами риска (требования участников клиринга)	683 697	616 575
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	4 427	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	5 028	-
Величина операционного риска * 12,5	5 849 788	5 236 850
Величина рыночного риска	-	-
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	7 591 621	6 955 283
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	7 591 621	6 955 283
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	7 591 621	6 955 283

Значение нормативов достаточности капитала в течение 9 месяцев 2018 года представлено в таблице ниже:

Таблица 3

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 1 полугодии 2018 года
		На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	52.0%	56.7%	52.0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	52.0%	56.7%	52.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	55.7%	62.7%	55.7%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	47.2%	-	37.0%

В течение 9 месяцев 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией № 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 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Базовый капитал	3 950 849	3 945 951
Основной капитал	3 950 849	3 945 951
Собственные средства (капитал)	4 229 635	4 372 059
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	93,4%	90,3%

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
Швейцарская Конфедерация (всего, в т.ч.):	858 127
средства в кредитных организациях	1 013
чистая ссудная задолженность	797 926
прочие активы	59 188
Российская Федерация (всего, в т.ч.):	727 608
средства в кредитных организациях	645 236
чистая ссудная задолженность	38 520
основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	31 761
прочие активы	12 091
Турецкая Республика (всего, в т.ч.):	102 957
прочие активы	102 957
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (всего, в т.ч.):	52 764
прочие активы	52 764
Федеративная республика Германия (всего, в т.ч.):	58
прочие активы	58
Общая величина требований	1 741 514

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 2018 году	в 2017 году
Поддержания достаточности капитала	1.875%	1.250%
Антициклическая	0.011%	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	0.500%	0.000%
- Федеративная республика Германия	0.000%	0.000%

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 отражена Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, раскрытой на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.oob-ubs-bank.com в разделе "Финансовая отчетность".

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:	1 736 805	1 732 284	138 945
2	при применении стандартизированного подхода	1 736 805	1 732 284	138 945
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 028	6 830	402
5	при применении стандартизированного подхода	5 028	6 830	402
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 849 788	5 849 788	467 983
20	при применении базового индикативного подхода	5 849 788	5 849 788	467 983
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 591 621	7 588 902	607 330

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:	-	-	8 177 936	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 094 410	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 835 963	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	16 249	-
9	Прочие активы	-	-	231 315	-

Операции с обременением активов в течение 9 месяцев 2018 года Банком не осуществлялись.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 9

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5 067	5 942	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 989 632	3 916 814	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	3 989 632	3 916 814	-	-
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:	4 082 236	3 758 146	-	-
4.1	банков - нерезидентов	4 082 236	3 757 670	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	476	-	-
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 Нostro. 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 октября 2018 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к I категории качества (на 1 января 2018 года – к I категории качества). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2018 года Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 96 тыс. рублей (1 января 2018 года: 128 тыс. рублей). Уменьшение объема сформированного резерва связано с уменьшением 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 октября 2018 года на 1 января 2018 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	4 760 039	–	4 760 039
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	–	не применимо	–	–	–
3	Внебалансовые позиции	не применимо	–	не применимо	–	–	–
4	Итого	не применимо	–	не применимо	4 760 039	–	4 760 039

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 октября 2018 года приведена в следующей таблице:

Таблица 11

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего
Активы						
Денежные средства	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций в Банке России	258 044	–	–	–	–	258 044
В т.ч. обязательные резервы	255 041	–	–	–	–	255 041
Средства в кредитных организациях	3 317 408	–	–	–	–	3 317 408
Чистая ссудная задолженность	4 760 039	–	–	–	–	4 760 039
Основные средства, НМА и материальные запасы	16 935	–	–	–	–	16 935
Прочие активы	210 364	8 539	–	–	–	218 903

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 января 2018 года приведена в таблице ниже:

Таблица 12

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего
Активы						
Денежные средства	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций в Банке России	226 253	–	–	–	–	226 253
В т.ч. обязательные резервы	218 624	–	–	–	–	218 624
Средства в кредитных организациях	3 075 079	–	–	–	–	3 075 079
Чистая ссудная задолженность	4 605 482	–	–	–	–	4 605 482
Основные средства, НМА и материальные запасы	21 610	–	–	–	–	21 610
Прочие активы	276 495	11 503	–	–	–	287 998

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 № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
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 9 месяцев 2018 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 9 месяцев 2018 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 01.10.2018 года составила 5 028 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 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлена далее:

Таблица 16

	На 01.10.2018 г., тыс. рублей	На 01.01.2018 г., тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	-
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	3 058	4 584
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 октября 2018 г. величина Валютного риска составила 3 058 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 9 месяцев 2018 года и в 2017 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 01.10.2018 г., тыс. рублей	На 01.01.2018 г., тыс. рублей
Чистые процентные доходы	482 855	710 928
Чистые непроцентные доходы	8 876 810	7 668 035
Требования к капиталу на покрытие операционного риска	467 983	418 948

Для целей регулятивной оценки уровня капитала для покрытия операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход (в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-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 операционных рисков.

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 октября 2018 г.	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Н2	Не менее 15%	669 230,1%	25 885,8%
Н3	Не менее 50%	4 830,2%	4 876,9%
Н4	Не более 120%	1,1%	1,3%

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 9 месяцев 2018 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 9 месяцев 2018 года, раскрытой на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.oob-ubs-bank.com в разделе "Финансовая отчетность".

В течение 9 месяцев 2018 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 9 месяцев 2018

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 395-П, к совокупной величине:

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

Ниже представлены данные по значению показателя финансового рычага:

Таблица 19

	На 01.10.2018 г., тыс. рублей	На 01.01.2018 г., тыс. рублей
Основной капитал, тыс. руб.	3 950 849	3 945 951
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	8 374 090	8 005 733
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	47,2	49,3

Значение показателя финансового рычага в течение 9 месяцев 2018 года по сравнению с 2017 годом изменилось за счет роста величины балансовых активов под риском на 8%. В свою очередь увеличение стоимости балансовых активов и внебалансовых требований под риском произошло за счет роста статей "Средства в кредитных организациях" и "Чистая ссудная задолженность".

14. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрыта в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, опубликованной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.ooo-ubs-bank.com в разделе "Финансовая отчетность". Существенных изменений в системе оплаты труда в течение 9 месяцев 2018 года не было.

Председатель Правления

"16" ноября 2018 года



Ф.В. Трегубенко