

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	30
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	30
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.	30
1.2 Информация о банковской группе	30
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	31
1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк	31
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	32
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	33
3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и основных положений учетной политики	33
3.2 Характер допущений и основные источники неопределенности	39
3.4 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	40
3.5 Критерии существенности	40
3.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	40
3.7 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка	41
3.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации	41
3.9 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	41
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ	42
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	42
4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807	48
4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808	50
4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	53
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	54
5.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	54
5.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	55
5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	56
5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода	57
5.5 Политика в области снижения рисков	59
5.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	59
5.6 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	59
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	78

7.	<i>ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА</i>	80
8.	<i>ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ</i>	83
9.	<i>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ</i>	83
10.	<i>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ</i>	84

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее «Банк России») от 25 октября 2013 года № 3081-У «*О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности*» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит рассмотрению на собрании участников, планируемом к проведению 27 апреля 2018 года.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк».

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

Местонахождение (юридический адрес): 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Местонахождение (почтовый адрес) 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Банковский идентификационный номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк филиалов не имел.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк являлся участником международной финансовой организации UBS, Швейцария.

Учредителями (участниками) Банка являются банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), владеющий 99,99% доли и компания «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group AG») владеющая 0,01% доли, созданные и осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями Участников,

в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») было создано в марте 2006 года и получило лицензию Банка России № 3463 на осуществление банковских операций. Дата обновления лицензии - 9 июня 2012 года.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Дата обновления лицензии - 9 июня 2012 года.

Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- на осуществление депозитарной деятельности – № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 года – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и изменению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировая экономика росла на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укрепилась мировая торговля, при этом отмечалось заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой – особенно в Китай и Индию. Такая внешнеэкономическая конъюнктура может позитивно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Рост ВВП России за 2017 год составил 1,5%. Основными причинами роста ВВП стали восстановление запасов материальных оборотных средств, которому способствовало сохранение позитивных ожиданий промышленных предприятий относительно дальнейшей динамики спроса на продукцию.

Значительную поддержку возврату экономики к росту оказала и внешняя конъюнктура. Средние цены на нефть в 2017 году составили 55 долларов США за баррель, при этом

устойчиво росли во втором полугодии 2017 года. Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы.

В течение 2017 года наблюдалась умеренная волатильность в динамике обменного курса российского рубля по отношению к ведущим мировым валютам. Например по отношению к доллару США обменный курс находился в диапазоне от 55,85 до 60,75 рубля за доллар США, к Евро в диапазоне от 59,61 до 71,95 рубля за Евро. Максимальный обменный курс составил 60,7503 рубля за доллар США и 71,9527 рубля за Евро за 04.08.2017 года. 31 декабря 2017 года обменный курс, установленный Банком России, составил 57,6002 рубля за доллар США и 68,8668 рубля за Евро.

Инфляция в годовом выражении снизилась с 5,4% в декабре 2016 года до 2,5% в декабре 2017 года. Тенденция к снижению уровня инфляции дала возможность Банку России в 2017 году снизить ключевую ставку – в течении 2017 года ключевая ставка была понижена с 10,0% до 7,75%.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг РФ на уровне "BB+" с "Позитивным" прогнозом. В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента РФ со "Стабильного" на "Позитивный".

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

С точки зрения финансового результата наибольшее влияние за 2017 год на финансовый результат Банка оказывали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (1 588 018 тыс. рублей);
- операции с иностранной валютой (включая переоценку) (318 659 тыс. рублей); а также
- комиссии по брокерским операциям (310 117 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат, явились расходы на оплату труда, составившие за 2017 год 1 086 842 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года по сравнению с 1 января 2017 года существенного изменения в структуре активов и обязательств Банка не произошло, за исключением роста доли средств кредитных организаций с 0,1% до 19 % от общей суммы обязательств.

По результатам деятельности за 2017 года Банк получил прибыль в размере 426 795 тыс. рублей (2016 год – 354 955 тыс. рублей), главным образом за счет получения дохода от оказания консультационных услуг и чистого дохода от операций с иностранной валютой.

В течение 2017 года Совет Директоров Банка покинули Гелденхус Хендрик Альбертус, Верекер Вильям Давид Ллойд Медликотт, Хайнцль Томас Антон. В 2017 году в Совет Директоров Банка вошел Форесман Роберт Марк.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Форесман Роберт Марк, член Совета директоров;
- Бислей-Саффолк Джеймс Эдвард, член Совета Директоров;
- Кроули Элис Элизабет, член Совета Директоров;
- Кунерт Каролина, член Совета Директоров;
- Титова Елена Борисовна, член Совета Директоров;
- Шмид Курт Роберт, член Совета Директоров;

В течение 2017 года изменений в составе Правления Банка не было.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входили:

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

В составе Правления Банка в январе 2018 года произошли следующие изменения – 15 января 2018 года Титова Елена Борисовна покинула пост Председателя Правления, новым Председателем Правления Банка стал Трегубенко Федор Владимирович.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк судебных разбирательств не имел.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила), Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В 2017 году Банк не прекращал руководствоваться одним из основополагающих принципов Учетной политики, а именно принципом «непрерывность деятельности», означающим, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Метод признания доходов и расходов Банка

Согласно п. 1.12.2 ч. 1 Плана счетов в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год;
- суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу;
- временной интервал принимается равным одному месяцу;
- не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного Учетной политикой Банка, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету доходов и расходов;
- периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов;
- по расходам (приобретение программ, справочно-правовых систем, подключение к телефонной линии и пр.), по которым нельзя установить конкретную связь между доходами от приобретенного актива и его сроком службы (пользования), применяется метод равномерного списания в течение одного года.

Учет ссудной задолженности

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Учет начисленных процентов

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществлялся методом начисления.

Учет операций с иностранной валютой

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» – положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» – отрицательные разницы. Данные счета не являются парными, и финансовый результат по операциям показывается развернуто.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций

Т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.65 ч. 2 Плана счетов.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Во втором случае используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

- А) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».
- Б) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позднее второго рабочего дня с даты ее заключения (сделки «том» и «спот») отражается при заключении на счетах по учету «Требований/Обязательств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». При наступлении даты валютирования сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.
- В) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня, отражается при заключении на счетах по учету «Требований/Обязательств по учету производных финансовых инструментов» главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов). Кроме того, рассчитывается справедливая стоимость таких сделок с ее отражением на счетах балансового счета 526 «Производные финансовые инструменты». После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407-47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.
- Г) Операции покупки - продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно

затрагивать мультивалютные конверсионные счета 47407 и 47408. В схеме учета используются парные балансовые счета 47405-47406, где открываются лицевые счета для каждого клиента.

- Д) Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Плана счетов с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций
- Е) Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символам 26101-26206 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» по видам иностранных валют, или 70606 «Расходы» по символам 46101-46206 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах» по видам иностранных валют, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте, операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, получению дивидендов в иностранной валюте и других операций используются балансовые счета 70601 «Доходы», 70606 «Расходы» и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

Учет основных средств

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации руководитель Банка имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

В Банке установлен лимит стоимости в 100 000 (Сто тысяч) рублей без НДС.

Остальные предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 2.3.1 Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Планом счетов.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Основные средства (далее – ОС) отражались в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относились на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материальных запасов определялась исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось единовременно.

Учетная политика в части формирования резервов на возможные потери

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также соответствующим внутрибанковским документом.

Порядок формирования резервов на возможные потери по прочим активам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также соответствующим внутрибанковским документом.

3.2 Характер допущений и основные источники неопределенности

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Налогообложение

Вся деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства допускает их различное толкование, выборочное и непоследовательное применение, кроме того законодательство подвержено частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика в Российской Федерации показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем, в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2017 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2017 году (за исключением некоторых типов сделок).

Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и осуществляет контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам. В необходимых случаях Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В 2017 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

3.4 *Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка*

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2017 год существенных изменений не вносилось.

3.5 *Критерии существенности*

Согласно Учетной политике Банка существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5 % капитала Банка на отчетную дату.

В течение отчетного года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3.6 *Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты*

В рамках работы по приведению бухгалтерского учета Банка в соответствии с нормами, установленными Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Указании № 3054-У от 4 сентября 2013 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 «Финансовый результат прошлого года» фактически неполученные и неуплаченные суммы расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг) относится к периоду до 1 января 2018 года (счета 60301, 60302, 60307, 60308, 60311, 60312, 60313, 60314):

- Организационные и управленческие расходы (служебные командировки, представительские расходы, телекоммуникационные расходы, прочие организационно-управленческие расходы) – 19 194 тыс. рублей;
- Налог на прибыль – 8 476 тыс. рублей (отражение переплаты по налогу за 2017 год);
- Расходы, связанные с содержанием имущества – 3 598 тыс. рублей;

- Расходы по налогам (НДС, транспортный налог, налог на имущество) – 2 893 тыс. рублей;
- Расходы на содержание персонала – 283 тыс. рублей;
- Отчисления на взносы во внебюджетные фонды – 131 тыс. рублей (отражение переплаты за 2017 год);
- Прочие расходы – 126 тыс. рублей;

Финансовый результат Банка за 2017 год до проведения проводок СПОД составлял 444 282 тыс. рублей прибыли.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 426 795 тыс. рублей.

Для сравнения финансовый результат Банка за 2016 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составлял прибыль в размере 434 860 тыс. рублей, исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 354 955 тыс. рублей.

3.7 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка

В феврале и марте 2018 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы за 2017 год в размере 252 869 тыс.руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2016 года была произведена в феврале и марте 2017 года и составляла 349 178,5 тыс. рублей с учетом НДФЛ.

3.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.9 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Изменения в Учетную политику на 2018 год не вносились. Изменения в действующую учетную политику будут внесены в случае принятия Банком России новых нормативных актов или внесения изменений в действующие.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

Средства, размещенные в Банке России:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	7 629	29 466
Обязательные резервы в Банке России	218 624	148 530
Всего	226 253	177 996

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	3 069 137	2 463 156
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	5 942	1 386
Всего	3 075 079	2 464 542
Резервы	-	-
Итого с учетом резервов	3 075 079	2 464 542

При размещении денежных средств Банк придерживается крайне консервативной политики, в связи с этим основная доля средств, размещенных на корреспондентских счетах, приходится на двух контрагентов – материнский банк UBS AG и НКО НКЦ АО. Так, по состоянию на 1 января 2018 года объем денежных средств, размещенных в НКО НКЦ АО составил 3 069 011 тыс. руб. (2 463 009 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года), в UBS AG – 5 942 тыс.руб. (1 386 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года).

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

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

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

Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	4 605 482	3 827 450
Итого	4 605 482	3 827 450

Временно свободные денежные средства Банк размещает в виде межбанковских кредитов типа "овернайт" в материнском банке UBS AG. По состоянию на 1 января 2018 года сумма размещения составила 3 916 814 тыс.руб. (3 220 881 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года). Часть средств размещена в НКО НКЦ АО в виде индивидуального клирингового обеспечения. По состоянию на 1 января 2018 года объем размещенных средств составил 688 668 тыс.руб. (606 569 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2017 года).

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

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Кредитные организации и биржи	4 605 482	3 827 450
Резервы на возможные потери	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 605 482	3 827 450

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Россия, Москва	688 668	606 569
Страны ОЭСР	3 916 814	3 220 881
Чистая ссудная задолженность	4 605 482	3 827 450

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк просроченных ссуд не имел. По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года все предоставленные ссуды имели срок погашения до 30 дней.

Информация о предоставленных ссудах по категориям качества.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года все предоставленные Банком ссуды имели 1-ю категорию качества.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости, материальные запасы.

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

Движение нематериальных активов за 2017 год представлено в следующей таблице:

Нематериальные активы	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	16 662

Поступление	–
Выбытие	–
На конец года	16 662
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	6 217
Начисленная амортизация	6 425
Выбытие	–
На конец года	12 642
Остаточная стоимость на конец года	4 020
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	4 020

Движение нематериальных активов в 2016 году представлено ниже:

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

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

Движение основных средств за 2017 год представлено в следующей таблице:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	90 239
Поступления	3 088
Выбытие	(6 171)
На конец года	87 156
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	65 534
Начисленная амортизация	9 978
Выбытие	(5 946)
На конец года	69 566
Остаточная стоимость на конец года	17 590
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	17 590

Движение основных средств в 2016 году представлено ниже:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	85 231

Поступления	5 047
Поступления - ОС, не введенные в эксплуатацию (60415)	1 338
Выбытие	(1 377)
На конец года	90 239
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	56 801
Начисленная амортизация	10 110
Выбытие	(1 377)
На конец года	65 534
Остаточная стоимость на конец года	24 705
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	24 705

В течение 2017 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в течение 2017 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за 2017 год у Банка не было.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства; на балансе Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Прочие активы

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

На 1 января 2018 г.					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые активы					
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	–	–	–	55 391	55 391
Начисленные проценты	327	–	–	–	327
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	100 017	–	–	–	100 017
Нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	562	62	57	6	687
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов и сборов	–	–	58 799	8 797	67 596
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	1 247	–	–	15	1 262
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	62 846	–	–	–	62 846

- резидентам	8 866	—	—	—	8 866
- нерезидентам	53 980	—	—	—	53 980
Всего	164 999	62	58 856	64 209	288 126
Сумма резерва	(128)	—	—	—	(128)
Итого с учетом резерва	164 871	62	58 856	64 209	287 998

Просроченная дебиторская задолженность на 01.01.2018 отсутствует.

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

Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	723 846	1 566
Средства кредитных организаций	723 846	1 566

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 1 января 2018 года средства клиентов составляют текущие и расчетные счета клиентов юридических лиц, а также средства на брокерских счетах клиентов, срочных

депозитов юридических и физических лиц не было. Средства клиентов представлены в следующих таблицах:

Средства клиентов	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	8 686	10 460
Брокерские счета	3 034 568	2 442 414
Срочные депозиты	–	–
Итого по статье	3 043 254	2 452 874

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	3 042 778	2 452 366
Недвижимость	476	508
Реклама	–	–
Итого	3 043 254	2 452 874

Прочие обязательства

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

На 01.01.2018 г.		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	–	–
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	26 872	26 872
Обязательства по уплате налогов и взносов	4 123	4 123
Полученный налог на добавленную стоимость	34 425	34 425
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	7 130	7 130
- резидентам	6 657	6 657
- нерезидентам	473	473
Прочие обязательства	6	6
Всего	72 556	72 556

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2018 года отсутствует.

На 01.01.2017 г.		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	–	–

Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	38 587	38 587
Обязательства по уплате налогов и взносов	5 976	5 976
Полученный налог на добавленную стоимость	62 674	62 674
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	9 106	9 106
- резидентам	8 600	8 600
- нерезидентам	506	506
Прочие обязательства	–	–
Всего	116 343	116 343

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

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

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2016 г.	–	52	–	52
Создание	–	425	–	425
Восстановление	–	(245)	–	(245)
1 января 2017 г.	–	232	–	232
Создание	–	213	–	213
Восстановление	–	(280)	–	(280)
Списание активов за счет сформированного резерва	–	(37)	–	(37)
1 января 2018 г.	–	128	–	128

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	318 659	365 622

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

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	1 588 018	2 581 254
Доходы от выбытия/реализации имущества (ОС)	1 348	695
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	1 335	101
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	434	–
Прочие операционные доходы	72	–
Прочие операционные доходы (итого)	1 591 207	2 582 050

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

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	1 311 233	2 150 482

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	159 588	184 049
Другие организационные и управленческие расходы	112 616	210 522
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	44 029	47 569
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	32 253	47 739
Служебные командировки	24 039	30 742
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	16 404	16 327
Прочие расходы	18 129	25 863
Прочие операционные расходы (итого)	1 718 291	2 713 293

Информация о вознаграждении работникам:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:		
Заработная плата и премии	1 086 842	1 685 716
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	168 195	270 441
Выходные пособия	33 983	156 827
Прочие расходы на содержание персонала	22 213	37 498
Расходы на персонал	1 311 233	2 150 482

Выбытие объектов основных средств:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Финансовый результат от реализации (выбытия) ОС	1 348	652

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Налог на прибыль (20%)	47 681	81 937
НДС, уплаченный за товары и услуги	59 971	86 911
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	1 368	1 970
Транспортный налог	11	64
Налог на имущество	21	46
Уплаченная таможенная пошлина	-	10
Начисленные (уплаченные) налоги	109 052	170 938

За налоговый период 2017 год Банком получена налогооблагаемая прибыль, которая была частично уменьшена на сумму убытков прошлых лет. Налог на прибыль за 2017 год составил 47 681 тыс.руб., который был частично зачтен в счет имеющейся переплаты по налогу на прибыль. В 4 квартале 2017 года Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

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

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

Урегулирования судебных разбирательств за 2017 год у Банка не было.

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

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

В течение 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	327 471	327 471
Нематериальные активы	(3 216)	(6 267)
Отрицательная величина добавочного капитала	(804)	(4 178)
Базовый капитал	3 945 951	3 939 526
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	3 945 951	3 939 526
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	426 108	354 121
Дополнительный капитал	426 108	354 121
Собственные средства (капитал)	4 372 059	4 293 647

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

Уставный капитал Банка на 1 января 2018 года составляет 3 450 000 тыс. рублей и состоит из следующих долей: доли номинальной стоимостью 3 449 655 тыс. рублей, принадлежащей банку «Ю Би Эс АГ», доли номинальной стоимостью 345 тыс. рублей, принадлежащей компании «Ю Би Эс Груп АГ».

Последнее увеличение Уставного капитала было произведено 2 ноября 2011 года путем внесения дополнительного взноса Единственным участником в размере 2 200 000 тыс. рублей.

В соответствии с Решением Общего собрания участников Банка от 19 сентября 2017 года, прибыль прошлых лет в размере 354 955 тыс. руб. распределена между участниками Банка пропорционально их долям и выплачена участникам в сентябре 2017 года.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

Размер Резервного Фонда по состоянию на 1 января 2018 года составляет 172 500 тыс. рублей (на 1 января 2017 года составляет 172 500 тыс. рублей).

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили: Н1.1 - 56,7%, Н1.2 – 56,7%, Н1.0 – 62,7% (на 1 января 2017 года: Н1.1 - 78,9%, Н1.2 – 78,9%, Н1.0 – 86,0%). Банком России установлены следующие минимально допустимые значения для нормативов достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2018 года: Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8,0% (на 1 января 2017 – Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8,0%). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

Данные бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 г., являющиеся источником для составления отчета об уровне достаточности капитала, представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	426 108
2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	426 108	из них: прибыль текущего года (её часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	426 108
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	327 471	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	327 471
4	Резервный фонд	27	172 500	Резервный фонд	3	172 500
	"Основные средства, нематериальные активы и матери-					

5	альные запасы", всего, в том числе:	10	21 610	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 216	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 216	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 216
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	804	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	804

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

Показатель финансового рычага.

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Основной капитал	3 945 951	3 939 526
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 005 733	6 711 904
Показатель финансового рычага по Базелю III	49.3	58.7

По состоянию на 1 января 2018 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 8 005 733 тыс. руб. На 1 января 2018 года не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В течение 2017 года установленные Банком России обязательные нормативы не нарушались. Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в связи с чем Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Банком не заполняется.

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

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

Денежные средства	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	226 253	177 996
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3 034 704	2 443 303
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	5 942	1 386
Обязательные резервы	(218 624)	(148 530)
Всего, денежные средства и их эквиваленты	3 048 275	2 474 155

В денежные средства не включаются остатки на счетах учета денежных средств, перечисленных в Фонд покрытия рисков, размещенных в НКО «НКЦ» (АО) в связи с ограничением их использования.

4.4.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для мгновенного использования, кроме средств, депонированных в Банке России (Фонд обязательных Резервов) и зарезервированных в НКО «НКЦ» (АО) в качестве фонда покрытия рисков, в течение 2017 года не было.

4.4.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Долговые или долевого инструменты Банка отсутствуют, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность.

4.4.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ООО «Ю Би Эс Банк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытую кредитную линию в Банке России (в соответствии с Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг).

В течение 2017 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств, не используемых ввиду ограничений по их использованию в течение 2017 года, не было.

4.4.4 *Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей*

Информация о денежных потоках представлена ниже:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей	80	5 656
Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей	1 716 996	2 594 645

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

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

5.1 *Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения*

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В соответствии со стратегией управления банковскими рисками и Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. Совет директоров Банка на регулярной основе проводит оценку и пересмотр (в случае необходимости) значимых рисков. Все значимые риски подлежат ограничению и постоянному контролю со стороны органов управления Банка, уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

Кредитный риск – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски.

Операционный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской

Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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 (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

5.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Комитет по управлению рисками (КУР)

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

Служба контроля рисков (СКР)

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

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

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

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

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

5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основными целями организации системы управления рисками Банка являются: реализация стратегии развития Банка, поддержание финансовой устойчивости Банка, защита интересов участников, кредиторов и клиентов Банка.

Система управления рисками Банка основана на реализации пруденциальных требований Банка России, а также внутренних подходов по управлению рисками, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Стратегия развития Банка на качественном уровне подтверждает общие принципы обеспечения независимого риск-менеджмента, определяет основные цели развития по системе управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала в целом, а также по методологии оценки и инструментам управления по отдельным видам рисков. Стратегия определяет структуру принимаемых рисков, и при расширении масштабов бизнеса Банка предусматривает сохранение политик управления по видам рисков.

Политика Банка по управлению рисками позволяет обеспечивать финансовую устойчивость в период экономической нестабильности. Целью управления рисками является минимизация уровня возможных потерь при достижении намеченных стратегических параметров доходности и уровня деловой активности при сохранении достаточности капитала и соблюдении обязательных экономических нормативов, на уровне не ниже, установленного нормативными требованиями Банка России.

5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Идентификация рисков представляет собой процесс выявления и классификации рисков и в том числе определения состава значимых рисков, их оценки, определение методов управления и инструментов ограничения и контроля.

Идентификация рисков осуществляется на *постоянной* основе. В случае существенных изменений во внешней среде или в деятельности Банка, оказывающих или потенциально способных оказать влияние на профиль рисков Банка, а также при выявлении новых факторов риска могут быть проведены внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методология идентификации значимых и присущих видов риска основывается на показателях, характеризующих уровень риска, текущие и плановые объемы и структуру операций, в том числе планы по реализации новых продуктов, учитывает регуляторные требования, российскую и международную банковскую практику, а также принцип исторической преемственности.

Процедуры управления рисками

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рисков, ежегодно определяет склонность (аппетит) к риску, обеспечивает разработку, поддержание в актуальном состоянии и реализацию комплекса необходимых процедур, стандартов, методик и регламентов взаимодействия подразделений, осуществляет проверку функционирования системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне отдельных видов рисков и на комплексной основе при определении совокупного (агрегированного) объема рисков, принятого Банком.

По каждому идентифицированному значимому и присущему деятельности Банка виду риска обеспечивается управление риском в соответствии с характером риска и его воздействием на Банк, регуляторных требований и международных практик управления рисками.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и факторов риска, влияющих и/или способных повлиять на его деятельность. В случае выявления иных значимых и/или присущих деятельности Банка рисков, обеспечивается внесение необходимых изменений и дополнений в Стратегию управления банковскими рисками и капиталом.

Совокупный риск

В рамках планирования Банком уровня подверженности рискам, разработки бизнес-плана и склонности (аппетиту) к риску, Советом директоров ежегодно утверждается значение доступного регуляторного капитала, подлежащего дальнейшему распределению через многоуровневую систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности (лимиты экономического капитала).

Лимиты экономического капитала ограничивают максимальный размер капитала, выделяемого на покрытие каждого значимого риска и принятого риска по отдельным направлениям деятельности. Лимиты экономического капитала характеризуют плановые уровни риска и целевую структуру рисков Банка.

Распределение капитала позволяет обеспечить своевременное выявление и эффективное устранение угроз достаточности капитала, учитывать стратегические приоритеты развития бизнеса, способствовать максимизации эффективности использования капитала с учетом риска.

В целях обеспечения достаточности доступного капитала и расчета использования установленных лимитов экономического капитала, Банк осуществляет оценку совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к величине капитала в отношении значимых рисков.

Определение необходимого экономического капитала осуществляется с помощью внутренних методов оценки, включающих количественную оценку, а также выделение определенной доли капитала в виде буфера капитала.

Уровень обеспеченности капиталом осуществляется на основе соотношения показателей: отношения капитала, необходимого для покрытия совокупного риска к регуляторному капиталу, и норматива достаточности собственных средств (капитала), рассчитанного согласно требованиям Банка России

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Для всех уровней значимых для Банка рисков составляются отчеты о рисках, которые

распространяются с тем, чтобы обеспечить всем заинтересованным подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Отчеты об уровне прочих рисков, не относящихся к категории значимых, могут готовиться по инициативе Комитета по управлению рисками.

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

5.5 Политика в области снижения рисков

Банк может использовать различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются гарантией, залогом, хеджируются, ограничивается круг допустимых операций (используемых финансовых инструментов). При текущей модели бизнеса, в рамках управления рисками, Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

5.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления органам управления Банка и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различным уровнем детализации и периодичностью, распространяемые с целью обеспечения органов управления и подразделений Банка доступа к необходимой и актуальной информации о рисках.

Состав и периодичность формируемых отчетов определены Стратегией управления банковскими рисками и капиталом ООО "Ю Би Эс Банк".

5.6 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

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

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

Текущая бизнес-модель Банка не предусматривает ведения операций, влекущих возникновение риска, в регионах, отличных от Российской Федерации (в соответствии с

политиками Банка, риск концентрации на страну регистрации Банка не устанавливается), а за пределами РФ – только в отношении финансовых учреждений Группы UBS. Банк в силу принятой стратегии также не занимается кредитованием промышленных предприятий и предприятий сферы услуг. Финансовая отрасль является единственной отраслью, в отношении которой у Банка возникает риск концентрации.

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

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

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

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

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

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

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками.

Банк использует трехуровневую систему управления рисками.

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательных минимальных значений. На 1 января 2018 года Банком России установлены следующие минимально допустимые значения уровня достаточности капитала: Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0%, Н1.0 – 8,0%.

По состоянию на 1 января 2018 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили: Н1.1 - 56,7%, Н1.2 – 56,7%, Н1.0 – 62,7% (на 1 января 2017 года: Н1.1 - 78,9%, Н1.2 – 78,9%, Н1.0 – 86,0%).

Размер собственных средств (капитала) на 1 января 2018 года составил 4 372 059 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 4 293 647 тыс. рублей).

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

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

Срочные конверсионные операции и сделки с иностранной валютой, по которым возможно возникновение кредитного риска, совершаются на Московской бирже с центральным контрагентом 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 января 2018 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2017 года – к 1 категории качества).

По состоянию на 1 января 2018 года Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 128 тыс. рублей (1 января 2017 года: 232 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2018 года на 1 января 2017 года требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения. Также отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Информация о классификации активов по группам риска.

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

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.	Среднее значение за 2017 год
Средства в кредитных организациях	583 355	370 627	476 991
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	817 796	674 505	746 151
Прочие активы	317 282	400 605	358 944
Совокупный объем кредитного риска	1 718 433	1 445 737	1 582 085

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года:

Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Активы				

Средства в других банках	3 069 137	5 942	–	3 075 079
Ссудная задолженность	688 668	3 916 814	–	4 605 482
Основные средства, НМА и материальные запасы	21 610	–	–	21 610
Прочие активы	78 311	101 699	107 988	287 998
Обязательства				
Средства кредитных организаций	744	723 102	–	723 846
Средства юридических лиц-некредитных организаций	8 210	3 034 568	476	3 043 254
Вклады физических лиц	–	–	–	–
Прочие обязательства	72 083	473	–	72 556
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 974 414	–	–	3 974 414

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

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

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Активы					
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
Прочие активы	176 823	101 134	–	1 244	279 201

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

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года.

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Физические лица	Услуги	Всего
Активы				
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
Прочие активы	101 134	1 224	176 843	279 201

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года:

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в	7 629	–	–	7 629

Банке России иные, чем обязательные резервы				
Обязательные резервы в Банке России	–	–	218 624	218 624
Средства в кредитных организациях	3 075 079	–	–	3 075 079
Чистая ссудная задолженность	688 668	3 916 814	–	4 605 482
Прочие активы	278 514	–	687	279 201

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

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

Информация о классификации по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2018 года:

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	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	–	–	–	278 514	–	687	279 201

Информация о классификации по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2017 года:

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
----------------------	----------	-----------	------------	-----------	----------	-------------------	--------------

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

Банк проводит крайне консервативную политику в области кредитования.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом ООО «Ю Би Эс Банк» как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в качестве обеспечения по кредитам Банка России осуществляется с учетом потребности Банка в ресурсах. В течение 2017 года Банк не прибегал к использованию механизма рефинансирования Банка России.

Общая сумма дебиторской задолженности (без учета сумм переплаты по налогу на прибыль и сумм расходов будущих периодов по состоянию на 1 января 2018 года составляет 278 514 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2017 года 361 389 тыс. рублей).

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2018 года составляет 72 556 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2017 года 116 343 тыс. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2018 года отсутствует. В июне 2017 года Банком осуществлено списание просроченной дебиторской задолженности в размере 37 тыс. рублей за счет ранее сформированного резерва на возможные потери.

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2017 года составляла 37 тыс. рублей. Под данную задолженность Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%. Срок просрочки составил более 180 дней.

По состоянию на 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банк просроченной задолженности не имел.

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года.

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	II	III	IV	V	Факти- чески созданный резерв, всего
Активы												
Денежные средства	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Средства кредитных организаций в Банке России	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	--	--	--	--	--	--
Прочие активы	277 859	10 267	--	--	--	288 126	128	128	--	--	--	128

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

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

В течение 2017 года Банк не предоставлял ссуд юридическим и физическим лицам, не получал обеспечение по соответствующим ссудам. Согласно текущей бизнес-модели, Банк не планирует осуществлять кредитование юридических и физических лиц. Текущая бизнес-модель Банка не предполагает предоставления активов в качестве обеспечения по привлеченным средствам.

В связи с данным фактом у Банка отсутствует необходимость в привлечении дополнительного финансирования кредитных операций. При необходимости дополнительного привлечения средств для финансирования активных операций Банк будет привлекать денежные средства на рынке межбанковского кредитования (беззалоговые операции) от российских банков в рублях РФ или иностранной валюте или от основного участника банка UBS AG в случае потребности в привлечении средств в иностранной валюте или рублях РФ. Также при наличии потребности в одной валюте и избытке ликвидности в другой Банком осуществляются операции "валютный своп".

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 необременённых активах

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 637 427	-
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	-	-	4 187 417	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 134 642	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	19 115	-
9	Прочие активы	-	-	296 253	-

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

Рыночный риск

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

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

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

Для целей управления и контроля рыночным риском, а также для внутренней оценки гипотетической величины возможных потерь, Банк рассчитывает показатели с использованием Метода оценки стоимости с учетом риска (VaR модель). Для целей

внутреннего контроля Банком дополнительно используются данные экстремальных сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Методы оценки рыночного риска при вложении в ценные бумаги VaR и Стресс-тестирование дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными лимитами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не соответствуют методикам оценки рыночного риска. Комитет по управлению рисками Банка может устанавливать дополнительные лимиты по специфическим портфелям ценных бумаг, сегментам портфеля, классам активов и финансовым продуктам.

Лимит на риск суверенных государств также может быть установлен Комитетом по управлению рисками Банка, при этом лимит на РФ не устанавливается.

Комитет по управлению рисками Банка вправе устанавливать и изменять лимиты при изменении рыночных условий, включая ухудшение ликвидности рынка.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска.

Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценке риска между подразделениями Банка призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов, а также соответствует сложившейся международной практике.

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, представлена далее:

	На 01.01.2018 г., тыс. рублей	На 01.01.2017 г., тыс. рублей
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	-
Процентный риск, всего, в том числе:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Валютный риск, всего, в том числе:	4 584	3 674
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-

Товарный риск, всего, в том числе:	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

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

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

По состоянию на 1 января 2018 г. величина Валютного риска составила 4 584 тыс. рублей, что составляет 0,1% от собственных средств (капитала), и в соответствии с п.1.9 Положения Банка России № 511-П не включается в расчет Рыночного Риска.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	—	—	—	—	—
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	226 253	—	—	—	226 253
2.1. Обязательные резервы	218 624	—	—	—	218 624
3. Средства в кредитных организациях	1 364 296	1 676 195	34 507	81	3 075 079
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	—	—	—	—	—
5. Чистая ссудная задолженность	—	3 916 814	688 668	—	4 605 482
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 610	—	—	—	21 610
9. Прочие активы	232 856	55 139	3	—	287 998
10. Всего активов	1 845 015	5 648 148	723 178	81	8 216 422
14. Средства кредитных организаций	-744	—	-723 102	—	-723 846
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 364 936	- 1 678 318	—	—	-3 043 254
15.1. Вклады физических лиц	—	—	—	—	—
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	—	—	—	—	—
16. Прочие обязательства	-72 556	—	—	—	- 72 556
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	—	—	—	—	—
18. Всего обязательств	-1 438 236	-1 678 318	-723 102	—	-3 839 656
Безотзывные обязательства кредитной организации	—	-3 974 414	—	—	-3 974 414
Чистая позиция	406 779	-4 584	76	81	402 352

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

Активы и пассивы в разрезе валют	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	—	—	—	—	—
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	177 996	—	—	—	177 996
2.1. Обязательные резервы	148 530	—	—	—	148 530
3. Средства в кредитных организациях	909 057	279 200	1 276 224	61	2 464 542
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	—	—	—	—	—
5. Чистая ссудная задолженность	—	3 827 450	—	—	3 827 450
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 150	—	—	—	35 150
9. Прочие активы	310 702	59 869	—	—	370 571
10. Всего активов	1 432 905	4 166 519	1 276 224	61	6 875 709
14. Средства кредитных организаций	-1 566	—	—	—	-1 566
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-895 233	-281 419	-1 276 222	—	-2 452 874
15.1. Вклады физических лиц	—	—	—	—	—
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	—	—	—	—	—
16. Прочие обязательства	-116 343	—	—	—	- 116 343
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	—	—	—	—	—
18. Всего обязательств	-1 013 142	-281 419	-1 276 222	—	-2 570 783
Безотзывные обязательства кредитной организации	—	-3 888 774	—	—	-3 888 774
Чистая позиция	419 763	-3 674	2	61	416 152

Процентный риск

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

Операционный риск

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

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

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних документах Банка.

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

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

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

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

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствует:

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

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

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

	На 01.01.2018 г., тыс. рублей	На 01.01.2017 г., тыс. рублей	На 01.01.2016 г., тыс. рублей
Операционный риск, всего, в том числе:	418 948	283 919	172 923
Чистые процентные доходы	710 928	895 350	783 482
Чистые непроцентные доходы	7 668 035	4 783 027	2 674 980
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска".

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

Риск потери ликвидности

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

С целью ограничения этого риска участники Банка стремятся обеспечить доступность различных источников финансирования. Руководство Банка осуществляет оперативное управление активами, учитывая целевые ориентиры ликвидности и путем ежедневного мониторинга будущих денежных потоков.

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

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

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

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

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

Ниже представлены данные по обязательным нормативам ликвидности Банка:

Норматив	Лимит на 1 января 2018 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Н2	Не менее 15%	25 885,8%	146,2%
НЗ	Не менее 50%	4 876,9%	3 188,2%

Для управления ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке формируется рабочая группа, в которую входят Председатель Правления, руководители подразделений Банка, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и валютой, а также члены Комитета по управлению рисками. В целях поддержания ликвидности на

уровне, достаточном для исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами, рабочая группа может придерживаться следующих стратегий:

- Привлекать денежные средства на межбанковском рынке, от Банка России, компаний группы UBS.
- Осуществлять 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.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

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

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

Для определения уровня правового риска Банк оценивает:

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

Юридический Отдел Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на деятельность Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- внедряет контрольные процедуры установленные для международных финансовых организаций, в том числе, на основе закона Sarbanes-Oxley;
- обеспечивает доведение до всех сотрудников Банка обязательных для исполнения законодательных требований, и международных норм, и стандартов ведения бизнеса путем ежегодной обязательной аттестации сотрудников в виде прохождения электронных обучающе-экзаменационных экспресс-курсов;
- анализирует претензии и требования третьих лиц к Банку по их содержанию и количественным характеристикам (количество претензий, суммы заявляемых требований, вероятность применения санкций со стороны третьих лиц по претензиям).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Стратегический риск

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

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

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

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

По состоянию на 1 января 2018 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2017 г. требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	5 942	—	—	5 942
Чистая ссудная задолженность	3 916 814	—	—	3 916 814
Прочие активы	2 638	—	98 496	101 134
Средства кредитных организаций	723 102	—	—	723 102

Средства на счетах клиентов	1 341 943	—	1 701 311	3 043 254
Прочие обязательства	—	—	—	—
Безотзывные обязательства	—	—	—	—

В 2017 и 2016 годах сделки со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	39 637	—	—	39 637
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	39 637	—	—	39 637
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	—	—	—	—
Процентные расходы	—	—	—	—
В т.ч. по привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	—	—
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	—	—	—	—
Комиссионные доходы	21 417	—	288 880	310 297
Комиссионные расходы	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 671)	—	(1)	(3 672)
Прочие операционные доходы	23 834	—	1 565 548	1 589 382
Операционные расходы	—	319 183	—	319 183

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 г.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	1 386	—	—	1 386
Чистая ссудная задолженность	3 220 881	—	—	3 220 881
Прочие активы	2 384	—	233 062	235 446
Средства кредитных организаций	—	—	—	—
Средства на счетах	893 000	—	1 559 874	2 452 874

клиентов				
Прочие обязательства	—	—	—	—
Безотзывные обязательства	—	—	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	25 939	—	—	25 939
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	25 939	—	—	25 939
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	—	—	—	—
Процентные расходы	123	—	—	123
В т.ч. по привлеченным средствам кредитных организаций	123	—	—	123
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов — не кредитных организаций	—	—	—	—
Комиссионные доходы	11 090	—	263 617	274 707
Комиссионные расходы	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(86 773)	—	2 066	(84 707)
Прочие операционные доходы	23 400	—	2 557 576	2 580 976
Операционные расходы	—	545 955	—	545 955

7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Надзор за системой оплаты труда Банка возложен на Совет Директоров Банка. В рамках Совета Директоров выделен уполномоченный представитель – Председатель Совета Директоров, который является ответственным за систему вознаграждений сотрудников Банка.

К компетенции Председателя Совета Директоров относится следующее:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов исполнительных органов Банка и иных работников Банка;
- разработка критериев и порядка определения размера вознаграждения членов исполнительных органов Банка, разработка параметров долгосрочного вознаграждения исполнительных органов Банка;
- иные вопросы.

В 2017 году было проведено 4 заседания Совета Директоров по вопросу системы оплаты труда, действующей в Банке, вознаграждение Председателю и членам Совета Директоров в 2017 году не выплачивалось.

Председатель Совета Директоров обладает необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда.

При организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда действуют процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов. Совет Директоров Банка уделяет пристальное внимание разработке и применению лучших мировых практик для всех сотрудников Банка.

В 2017 году оценка системы оплаты труда работников, принимающих риски, независимыми организациями не проводилась. С целью совершенствования системы оплаты труда Банком используется отчет по банковскому сектору, предоставленный компанией PWC – «Обзор оплаты труда по политикам и практикам».

Система оплаты труда Банка является важным инструментом, направленным на достижение стратегических целей Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе при одновременном эффективном управлении рисками.

В 2015 году в Банке было принято Положение *«Об особенностях оплаты труда некоторых категорий работников»*. В 2016 году утверждена новая редакция Положения. В 2017 году существенные изменения в систему оплаты труда Банком не вносились. Согласно данному положению в Банке вводится система оплаты труда, которая соответствует характеру и масштабу операций, совершаемых Банком, результатам деятельности Банка, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков. Положением определен перечень должностей работников, принимающих риски, а также осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, регламентирован порядок выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

К сотрудникам, принимающим риски относятся Председатель Правления, член Правления – Заместитель Председателя Правления - Руководитель Отдела по работе с акциями, руководитель Отдела по операциям на денежных рынках (общая численность по итогам 2017 года – 3 руководителя).

Для сотрудников, принимающих риски, часть переменного вознаграждения по итогам работы за год выплачивается с отсрочкой (рассрочкой) в течение не менее трех лет. Величина части переменного вознаграждения (премии), выплата которого подлежит отсрочке, может быть отменена или сокращена в зависимости от окончательных финансовых результатов деятельности Банка или подразделения Банка с учетом величины принимаемых рисков и доходности, в течение периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Управление эффективностью деятельности Банка осуществляется на основании системы целей, которая выражается в установлении ключевых показателей эффективности деятельности (КПЭ). КПЭ – количественные и качественные показатели деятельности конкретного работника, структурного подразделения или Банка в целом, которые используются для постановки целей на отчетный период и оценки успешности деятельности. К количественным КПЭ относятся в частности следующие показатели: рентабельность капитала, финансовый результат деятельности Банка, соотношение операционных расходов и доходов Банка. К качественным КПЭ относятся следующие показатели: соблюдение принципов профессиональной этики, установленных Кодексом делового поведения и этики

Банка, степень удовлетворенности клиентов, отзывы о работе, соблюдение требований законодательства.

Система целей охватывает все структурные подразделения Банка, для сотрудников, принимающих риски и осуществляющих контроль и управление рисками, каскадирование целей производится до уровня каждого сотрудника. Оценка выполнения поставленных целей проводится по результатам работы за год. В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры и, как следствие, корректировки годовых планов, допускается пересмотр числовых значений количественных показателей.

Текущие и будущие риски Банк измеряет краткосрочными и долгосрочными показателями, определенными во внутренних документах. Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Банке являются рентабельность капитала, финансовый результат деятельности Банка, соотношение операционных расходов и доходов Банка. По истечении определенного периода времени производится анализ данных показателей и Советом Директоров принимается решение о подтверждении или корректировке нефиксированной части вознаграждения, выплачиваемого сотрудникам, принимающим риски, в зависимости от результатов проведенного анализа.

Характеристики и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке, а также способы их влияния на размер вознаграждения, согласовываются Банком с участниками, являются конфиденциальной информацией и не подлежат раскрытию третьим лицам.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (исполнительных органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2017 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 160 721,5 тыс. руб. (2016 год – 216 082 тыс. руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения составила 94 869,0 тыс. руб. (2016 год – 98 260,3 тыс. руб.) (выплата произведена 7 сотрудникам). За 2017 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления – 86 804,2 тыс. руб. (2016 год – 92 253,1 тыс. руб.), по иным работникам, принимающим риски – 8 064,8 тыс. руб. (2016 год – 6 007,2 тыс. руб.). Все выплаты были произведены денежными средствами.

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад сотрудника, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, оплачиваемый ежегодный отпуск, материальная помощь и иные выплаты, предусмотренные Положением об оплате труда. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Нефиксированная часть оплаты труда – вознаграждение по итогам работы за год, долгосрочное вознаграждение.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2017 году не производились.

Отсроченные, долгосрочные вознаграждения сотрудникам, принимающим риски в 2017 году не выплачивались. По результатам работы за 2016 год Совет Директоров одобрил выполнение установленных КПЭ для сотрудников принимающих риски и осуществляющих контроль и управление рисками. Было принято решение не вводить отсрочку выплаты нефиксированной части оплаты труда в связи с бизнес-моделью развития Банка.

В 2017 году выходные пособия сотрудникам, принимающим риски не выплачивались (в 2016 году была осуществлена выплата выходного пособия члену Правления Банка в размере 14 183,9 тыс. руб.).

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2017 года отсутствует.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Сделки по уступке прав требования в течении 2017 года не заключались.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 942	1 386
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 916 814	3 220 881
2.1	банкам-нерезидентам	3 916 814	3 220 881
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 758 146	2 442 922
4.1	банков-нерезидентов	3 757 670	2 442 414
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	476	508
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ

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

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения на официальном сайте ООО «Ю Би Эс Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.ooo-ubs-bank.com.

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

«25» апреля 2018 года

Исполнитель
И.А. Ратников
7(495)6482524



Ф.В. Трегубенко

Н.А. Бородавкин

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 84 листов

