

**Пояснения к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО "Ю Би Эс Банк" за 2018 год**

1.	<i>Основы составления отчетности</i>	27
2.	<i>Общая информация</i>	27
2.1	<i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.</i>	27
2.2	<i>Отчетный период и единицы измерения</i>	28
2.3	<i>Информация о банковской группе</i>	28
2.4	<i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка</i>	28
2.5	<i>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка</i>	29
2.6	<i>Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли</i>	30
3.	<i>Краткий обзор основных положений учетной политики</i>	30
3.1	<i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов</i>	30
3.2	<i>Характер допущений и основные источники неопределенности</i>	42
3.3	<i>Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год</i>	44
3.4	<i>Изменения в представлении публикуемых форм отчетности</i>	44
3.5	<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	44
3.6	<i>Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка</i>	45
3.7	<i>Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации</i>	45
4.	<i>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</i>	45
4.1	<i>Денежные средства, средства в Банке России, средства в кредитных организациях</i>	45
4.2	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	46
4.3	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	47
4.4	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	47
4.5	<i>Прочие активы</i>	49
4.6	<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации</i>	50
4.7	<i>Средства кредитных организаций</i>	50
4.8	<i>Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	51
4.9	<i>Прочие обязательства</i>	51
4.10	<i>О неисполненных Банком обязательствах</i>	52
4.11	<i>Уставный капитал</i>	52
5.	<i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</i>	52
5.1	<i>Информация о существенных статьях отчета о финансовых результатах</i>	52
5.2	<i>Процентные доходы</i>	52
5.3	<i>Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения</i>	53
5.4	<i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка</i>	53
5.5	<i>Операционные доходы</i>	53
5.6	<i>Операционные расходы</i>	54
5.7	<i>Информация о вознаграждении работникам</i>	55
5.8	<i>Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу</i>	55

5.9	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2017 – 2018 гг	56
5.10	Влияние движения основных средств на финансовый результат	56
5.11	Финансовые результаты от прекращённой деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)	56
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, информация об управлении капиталом	56
7	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	58
8	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	58
9	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	59
9.1	Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе, в отношении денежных средств и их эквивалентов	59
9.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	59
10	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	59
10.1	Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	59
10.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	60
10.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	62
10.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации и изменениях в системе управления риском	62
10.5	Политика в области снижения рисков	64
10.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	65
10.7	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	65
10.8	Операции хеджирования	82
11.	Оценка справедливой стоимости	82
12.	Информация об операциях со связанными сторонами	84
13.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	86
14.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	86
15.	Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску	87

1. Основы составления отчетности

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО "Ю Би Эс Банк" (далее Банк) за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем её размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет www.ooo-ubs-bank.com в разделе "Финансовая отчетность".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- отчет об изменении в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Общая информация

2.1 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 код (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

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

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

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

Наименование Банка, юридический и фактический адрес в течение 2018 года не менялись. Банк не имеет обособленных структурных подразделений.

ООО "Ю Би Эс Банк" является участником системы страхования вкладов (рег. № 982 в реестре банков – участников системы страхования вкладов).

Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

2.2 Отчетный период и единицы измерения

Настоящая годовая отчетность составлена за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года в валюте Российской Федерации и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте соответствующей иностранной валюты по курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

2.3 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2019 года Банк является участником международной финансовой организации UBS, Швейцария.

Учредителями (участниками) Банка являются банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), владеющий 99,99% доли и компания «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group AG») владеющая 0,01% доли, созданные и осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями Участников, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

2.4 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ООО "Ю Би Эс Банк" осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии.

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 09.06.2012г;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 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.

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банк вправе осуществлять банковские операции согласно действующего законодательства Российской Федерации.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк в данном отчете не раскрывает информацию о следующих видах операций в связи с их отсутствием в деятельности Банка:

- вложениях в ценные бумаги,
- операциях с финансовыми активами, переданными (полученными), без прекращения признания,
- операциях с финансовыми активами, переданными (полученными) в качестве обеспечения,
- операциях с финансовыми активами и обязательствами, подлежащими взаимозачету,
- операциях финансовой аренды (лизинга).

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг, поэтому информация по сегментам деятельности в данной отчетности не приводится.

В течение 2018 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств юридических лиц и кредитных организаций;
- открытие и ведение банковских счетов и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- оказание консультационных и информационных услуг физическим и юридическим лицам.

В рамках перечисленных направлений деятельности, Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

2.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	8 334 647	8 216 422
Капитал	4 322 961	4 376 766

	за 2018 г.	за 2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	444 814	535 847
Прибыль после налогообложения	371 194	426 795

Активы Банка за 2018 год увеличилась на 118 225 тыс. руб. в основном за счет увеличения остатка на корреспондентском счете в Банке России.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2019 года уменьшился на 53 805 тыс. руб. главным образом за счет выплаты дивидендов участникам Банка.

С точки зрения финансового результата, наибольшее влияние за 2018 год на финансовый результат Банка оказывали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (1 403 951 тыс. рублей);
- комиссии по брокерским операциям (414 991 тыс. рублей);
- операции с иностранной валютой (включая переоценку) (184 054 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат, явились расходы на оплату труда, составившие за 2018 год 942 762 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с 1 января 2018 года существенного изменения в структуре активов и обязательств Банка не произошло. Основными контрагентами Банка по активным и пассивным операциям являются кредитные организации, являющиеся резидентами РФ и группы стран, из числа развитых стран. В 2018 году в структуре баланса Банка появились производные финансовые инструменты, оценка которых осуществлялась по справедливой стоимости. ПФИ представляют собой краткосрочные сделки типа "валютный своп", заключаемые с банком UBS AG и НКО НКЦ (АО), с долларом США в качестве базисного актива.

По результатам деятельности за 2018 год Банк получил прибыль в размере 371 194 тыс. рублей (2017 год – 426 795 тыс. рублей), главным образом за счет получения дохода от оказания консультационных услуг и комиссионного дохода по брокерским операциям.

2.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли Банка по результатам деятельности за 2018 год будет принято Общим собранием участников после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Согласно решению Общего собрания участников Банка от 24 сентября 2018 года, чистая прибыль Банка в размере 425 000 тыс. рублей была выплачена участникам в виде дивидендов за 2017 год.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в 2018 году.

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с 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.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета и порядка его применения" в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся вопросов отражения переоценки требований и обязательств по договорам по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения которых по дату их исполнения или по дату прекращения требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

Принципы ведения бухгалтерского учета

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 2018 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).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются средства, размещенные в Банке России (не включая обязательные резервы, депонируемые Банком в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках, средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные обязательствами.

Учет ссудной задолженности

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Первоначальное признание ПФИ и договора, признаваемого ПФИ в целях отражения в бухгалтерском учете, осуществляется на балансе Банка при заключении Банком договора (сделки) являющимся ПФИ, или договора купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора (сделки).

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании данных о ценах, полученных с активного рынка. В целях определения справедливой стоимости ПФИ рынок признается активным, если сделки в отношении определенного актива осуществляются на данном рынке с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах (справедливой стоимости) на постоянной основе.

Справедливая стоимость ПФИ, сделки с которыми заключены на неактивном рынке, определяется расчетным путем в соответствии с Указанием Банка России от 07 октября 2014г. № 3413-У.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливой стоимостью (далее – СС) финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия активов и

недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, а также иные подобные признаки.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Кроме МСФО (IFRS) 13, Банк руководствуется нормативными документами, выпущенными Банком России, разъясняющими применение МСФО (IFRS) 13 кредитными организациями.

Оценка СС предполагает, что сделка с финансовым инструментом происходит:

- на рынке, который является основным для данного финансового инструмента; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного финансового инструмента.

При наличии основного рынка для финансового инструмента оценка СС должна представлять собой цену на данном рынке (будь эта цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки. Банк оценивает СС финансового инструмента, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на данный финансовый инструмент при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Цена основного (или наиболее выгодного) рынка, использованная для оценки СС данного финансового инструмента, не корректируется на затраты по сделке.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки СС, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с текущей бизнес-моделью Банк осуществляет операции со следующими видами финансовых инструментов:

- производные финансовые инструменты (своп-контракты).

Важнейшими компонентами определения СС являются:

- Методы определения СС;
- Исходные данные для определения СС различных видов финансовых инструментов;
- Критерии активного рынка;
- Иерархия СС, в зависимости от используемых исходных данных и методов определения СС.

Методы оценки справедливой стоимости

Банк при определении СС использует следующие методы оценки:

- рыночный подход,
- доходный подход.

Приоритетным методом оценки СС является рыночный подход, как предполагающий максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных. Доходный подход применяется при невозможности применения рыночного подхода при недостаточности релевантных наблюдаемых исходных данных.

Банк применяет методы оценки СС последовательно для каждого вида финансовых инструментов в течение финансового года и далее. Банк может изменить применяемые им методы оценки СС в течение финансового года и далее в следующих случаях:

- при появлении новых видов финансовых инструментов;
- при вынесении суждения о неуместности дальнейшего применения существующих методов оценки СС в связи с существенными изменениями условий, в первую очередь, рыночных, и, соответственно, невозможностью надежной оценки СС путем применения выбранного метода оценки.

При применении рыночного подхода Банк использует исходные данные 1 и 2 Уровня, при применении доходного подхода Банк использует исходные данные 3 Уровня.

При применении рыночного подхода оценки СС Банк считает приоритетным применение исходных данных без их корректировки и(или) обработки. При невозможности применения для оценки СС непосредственно исходных данных без корректировки и(или) обработки Банк применяет модели оценки, наиболее распространенные и обычные в финансовом секторе экономики, в том числе разработанные и предоставляемые в открытом доступе глобальными провайдерами финансовой информации.

Банк применяет доходный подход при оценке СС как активов, так и обязательств. Для оценки текущей(дисконтированной) суммы денежных потоков, доходов или расходов, предусмотренной в рамках применения доходного подхода, Банк применяет метод расчета приведенной стоимости.

При расчете приведенной стоимости финансового инструмента Банк применяет дисконтирование по денежным потокам, которые относятся к финансовым инструментам, срок погашения которых более трех дней.

Исходные данные при определении справедливой стоимости

Для оценки СС финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней, определенных в соответствии с МСФО 13.

Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для финансового инструмента. К исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), кредитные спреды и т.п.

- модели, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные относятся к исходным данным 1 Уровня, наблюдаемыми прямо или косвенно на рынке.

Косвенно наблюдаемые данные могут означать данные, полученные путем обработки исходных данных.

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки финансового инструмента без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Банк отдает предпочтение исходным данным 1 Уровня, так как они представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости.

Иные виды исходных данных для расчета справедливой стоимости, в том числе утвержденные решением соответствующего коллегиального органа Банка, Банк считает исходными данными 3 Уровня.

Критерии активного рынка

Исходные данные 1 Уровня Банк для определения СС получает с активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату определения СС финансового инструмента, где ведется торговля такими же или идентичными финансовыми инструментами, так как ценовая котировка активного рынка является наиболее надежным свидетельством СС.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

В Банке установлены следующие критерии активного рынка в зависимости от вида финансового инструмента.

По ПФИ (своп-контрактам) критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- порядок заключения, обращения и исполнения данных ПФИ устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств (далее – российские или иностранные фондовые биржи);
- информация о ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных), либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу;
- операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе (не реже одной сделки с данным ПФИ за последний календарный месяц).

Основным рынком (основным источником информации) является организатор торгов, на котором Банком был продан или куплен оцениваемый ПФИ.

В случае если финансовый инструмент обращается в нескольких режимах торгов одного организатора торгов, предпочтение отдается тому режиму торгов, на котором совершается наибольшее количество (объем) сделок с соответствующими видами финансовых инструментов.

Исходные данные для определения справедливой стоимости различных видов финансовых инструментов

По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента:

По ПФИ (своп-контракты), обращающимся на организованном рынке, Банк для определения СС использует следующие исходные данные 1 Уровня (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя расчетная цена или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

В случае если валютный курс, на основании которого организатором определяется расчетная цена или вариационная маржа, отличается от курса Банка России, допускается производить оценку СС исходя из курса Банка России.

По ПФИ, не обращающимся на организованном рынке, Банк для определения СС использует исходные данные 2 Уровня – внутреннюю методику Банка, разработанную на основе данных, наблюдаемых для финансового инструмента и подтвержденных рынком, таких как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), кредитные спреды и т.п.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк может использовать иные доступные данные, рассчитанные в соответствии с другими нормами Указания № 3413-У.

Исходные данные 3 Уровня применяются Банком для определения СС следующих видов финансовых инструментов:

- Выданные кредиты, включая межбанковские,
- Полученные депозиты, включая межбанковские,
- Выпущенные Банком облигации,
- Прочие финансовые инструменты.

Исходные данные 3 Уровня, используемые для определения СС путем применения доходного метода оценки, представляют собой рыночные ставки по аналогичным финансовым инструментам, а именно, финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения, информация по которым доступна Банку в момент определения СС, используемые для дисконтирования для получения приведенной стоимости.

Учет начисленных процентов

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с 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

Конверсионные операции - операции, связанные с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем. Учетная политика 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, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда

Основные средства (далее ОС), нематериальные активы, запасы, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года

№ 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" и Учетной политикой Банка.

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.

Ко всем классам основных средств Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования основного средства, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости физического износа, скорости морального устаревания, ограничений по использованию актива (юридических и пр.). Расчетные сроки полезного использования основных средств представлены в таблице ниже:

	Годы
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

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 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.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания. Все нематериальные активы Банка являются приобретенными и классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования на основании профессионального суждения.

Средствами труда являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве основных средств и (или) нематериальных активов.

Предметами труда являются объекты, удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве запасов.

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

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 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 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также соответствующим внутрибанковским документом.

Исправление ошибок

Некорректное отражение или не отражение фактов финансово-хозяйственной деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее ошибка) может быть обусловлено:

- некорректным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- некорректным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- некорректной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- некорректным использованием информации;
- и т.д.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период, может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

В 2018 году Банк не осуществлял исправлений в отношении существенных ошибок за предыдущие периоды деятельности в связи с их отсутствием.

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

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи, интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2018 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. Кроме этого с 2019 года общая ставка НДС увеличивается до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

На практике налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем 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 позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу 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 2018 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2018 году (за исключением некоторых типов сделок).

По мнению руководства Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и осуществляет контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам, в том числе по контролируемым сделкам в 2018 году. При необходимости Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового 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 2018 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как

руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

3.3 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

При формировании Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии со вступающими в силу с 1 января 2019 года следующими нормативными актами Банка России:

- Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";
- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

3.4 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2018 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

3.5 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, 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 2019 года (счета 60301, 60302, 60307, 60308, 60311, 60312, 60313, 60314):

- Организационные и управленческие расходы (служебные командировки, представительские расходы, телекоммуникационные расходы, прочие организационно-управленческие расходы) – 10 662 тыс. рублей;
- Налог на прибыль – 70 952 тыс. рублей (отражение переплаты по налогу за 2018 год);
- Расходы, связанные с содержанием имущества – 461 тыс. рублей;

- Расходы на содержание персонала – 209 тыс. рублей;
- Прочие расходы – 44 тыс. рублей;

Финансовый результат Банка за 2018 год до проведения проводок СПОД составлял 311 618 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 – 371 194 тыс. рублей.

Для сравнения финансовый результат Банка за 2017 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составил 444 282 тыс. рублей, исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 426 795 тыс. рублей.

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

В феврале и марте 2019 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы за 2018 год в размере 194 347,0 тыс.руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2017 года была произведена в феврале и марте 2018 года и составляла 252 869,0 тыс. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).

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

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства, средства в Банке России, средства в кредитных организациях

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 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	389 520	7 629
Обязательные резервы в Банке России	243 504	218 624
Всего	633 024	226 253

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	2 748 358	3 069 137
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	5 140	5 942
Всего	2 753 498	3 075 079
Резервы	-	-
Итого с учетом резервов	2 753 498	3 075 079

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 2019 года объем денежных средств, размещенных в НКО НКЦ АО составил 2 748 186 тыс. руб. (3 069 011 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2018 года), в UBS AG – 5 140 тыс.руб. (5 942 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2018 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.

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, либо недоступных для использования, нет.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	253 526	-
Итого	253 526	-

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты являются сделками типа поставочный валютный своп, базисным активом которых являются доллары США, заключенные с банком UBS AG, на срок до 6 месяцев. Все заключенные с банком UBS AG сделки хеджируются путем заключения встречных сделок с аналогичными параметрами с НКО НКЦ (АО).

4.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям и денежные средства, размещенные в НКО НКЦ АО:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Межбанковское кредитование	3 202 595	3 916 814
Расчеты с биржей (индивидуальное обеспечение)	1 191 908	688 668
Итого	4 394 503	4 605 482

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

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Кредитные организации и биржи	4 394 503	4 605 482
Резервы на возможные потери	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 394 503	4 605 482

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Россия, Москва	1 191 908	688 668
Страны ОЭСР	3 202 595	3 916 814
Чистая ссудная задолженность	4 394 503	4 605 482

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года Банк просроченных ссуд не имел. Все предоставленные ссуды по состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года имели срок погашения до 30 дней и были отнесены в 1 категорию качества.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости, материальные запасы.

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

Движение нематериальных активов за 2018 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	12 642
Начисленная амортизация	3 262
Выбытие	—
На конец года	15 904
Остаточная стоимость на конец года	758
Резервы	—
Итого с учетом резервов на конец года	758

Движение нематериальных активов в 2017 году представлено ниже:

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

Нематериальные активы, в отношении которых Банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

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

Движение основных средств за 2018 год представлено в следующей таблице:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	87 156
Поступления	4 857
Выбытие	(124)
На конец года	91 889
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	69 566
Начисленная амортизация	7 716
Выбытие	(124)

На конец года	77 158
Остаточная стоимость на конец года	14 731
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	14 731

Движение основных средств за 2017 год представлено ниже:

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

В течение 2018 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в течение 2018 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств за 2018 год у Банка не было.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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.

4.5 Прочие активы

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

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
<i>Финансовые активы</i>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	105 172	100 017
Дебиторская задолженность	52 011	62 846
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	48 001	55 409
Начисленные проценты	641	327
<i>Итого финансовых активов</i>	205 825	218 599
Резерв под обесценение финансовых активов	(64)	(128)
<i>Итого финансовых активов</i>	205 761	218 471
<i>Нефинансовые активы</i>		
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	345	67 596

Расчеты с персоналом	1 067	1 244
Расходы будущих периодов	489	687
Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	5 993	-
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(-)	(-)
<i>Итого нефинансовых активов</i>	<i>7 894</i>	<i>69 527</i>
Итого прочих активов	213 655	287 998

По состоянию на 1 января 2019 года, равно как и на 1 января 2018 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Основную часть средств, отраженных по статье "Размещенные страховые (гарантийные) депозиты" по состоянию на 1 января 2019 года денежных средств, составляют денежные средства, являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, подлежащие возврату по окончании срока действия договора. Сумма денежных средств по состоянию на 1 января 2019 года составляет 47 401 тыс.руб. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (2017 год: 54 809 тыс. руб.). Справедливая стоимость данного обеспечения составляет 46 595 тыс. руб. (2017 год: 48 603 тыс. руб.).

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по прочим активам приведена в таблице ниже:

	Прочие активы
1 января 2017 г.	232
Создание	213
Восстановление	(280)
Списание активов за счет сформированного резерва	(37)
1 января 2018 г.	128
Создание	195
Восстановление	(239)
Списание активов за счет сформированного резерва	(20)
1 января 2019 г.	64

4.6 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Банка России.

4.7 Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 232 315	723 846
Средства кредитных организаций	1 232 315	723 846

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

4.8 Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 1 января 2019 года средства клиентов составляют средства на брокерских счетах клиентов; по состоянию на 1 января 2018 года - средства на брокерских счетах клиентов, остатки на текущих и расчетных счетах клиентов юридических лиц. Срочные депозиты юридических и физических лиц отсутствуют. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице ниже:

Средства клиентов	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	—	8 686
Брокерские счета	2 708 257	3 034 568
Срочные депозиты	—	—
Итого по статье	2 708 257	3 043 254

Анализ клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в следующей таблице:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	2 708 257	3 042 778
Недвижимость	—	476
Итого	2 708 257	3 043 254

Все обязательства Банка перед клиентами исполняются в сроки, установленные соглашениями и законодательством. Неисполненные обязательства перед клиентами отсутствуют.

4.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	10 237	7 130
Итого финансовых обязательств	10 237	7 130
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом (НДС)	34 980	34 425
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	22 361	26 872
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 395	4 110
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств)	141	19
Итого нефинансовых обязательств	60 877	65 426
Итого прочих обязательств	71 114	72 556

По состоянию на 1 января 2019 года, равно как и на 1 января 2018 года, долгосрочные обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют. Все прочие обязательства представлены в российский рублях.

4.10 О неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.11 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из доли номинальной стоимостью 3 450 000 тыс. рублей.

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Уставный капитал, сформированный долями	3 450 000	3 450 000

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 гг. уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и распределен между двумя участниками - банком «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), владеющим 99,99% доли и компанией «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group AG») владеющей 0,01% доли.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, на дату составления настоящей пояснительной информации и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют обязательства по выплате участникам действительной стоимости их доли в уставном капитале.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация о существенных статьях отчета о финансовых результатах

Существенными являются статьи доходов/ расходов, связанные с основной деятельностью Банка, являющиеся комиссионными доходами от оказания брокерских услуг, доходами от оказания консультационных услуг, процентными доходами и операционными расходами. Более подробная информация представлена в п. 2.6.

Далее раскрывается дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной, информация отражена в сравнении с предыдущим отчетным периодом.

5.2 Процентные доходы

	за 2018 г.	за 2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		
Кредиты банкам-нерезидентам	75 430	39 616
Корреспондентские счета НОСТРО	70	21
Итого	75 500	39 637

5.3 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

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

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2017 г.	—	232	—	232
Создание	—	213	—	213
Восстановление	—	(280)	—	(280)
Списание активов за счет сформиро- ванного резерва	—	(37)	—	(37)
1 января 2018 г.	—	128	—	128
Создание	—	195	—	195
Восстановление	—	(239)	—	(239)
Списание активов за счет сформиро- ванного резерва	—	(20)	—	(20)
1 января 2019 г.	—	64	—	64

5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка

Информация о сумме курсовых разниц (включая переоценку), признанной в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	184 054	318 659

Информация о сумме курсовых разниц от переоценки иностранной валюты, признанной в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Средства в кредитных организациях	413 495	112 755
Чистая ссудная задолженность	825 833	(225 554)
Прочие активы	14 920	(3 403)
Средства кредитных организаций	(125 671)	8 532
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(414 153)	(113 035)
Прочие обязательства	-	473
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	714 424	(220 232)

5.5 Операционные доходы

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

	за 2018 г.	за 2017 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	1 403 951	1 588 018

Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	4 428	434
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	2 875	1 335
Доходы от выбытия/реализации имущества (ОС)	—	1 348
Прочие операционные доходы	—	72
Прочие операционные доходы (итого)	1 411 254	1 591 207

5.6 Операционные расходы

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

	за 2018 г.	за 2017 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	1 210 393	1 311 233
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	140 755	159 588
Другие организационные и управленческие расходы	112 081	112 616
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	42 796	44 029
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	28 400	32 253
Расходы на аудит	13 307	5 000
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам	10 979	16 404
Служебные командировки	5 747	24 039
Прочие расходы	44 888	13 129
Прочие операционные расходы (итого)	1 609 346	1 718 291

Увеличение статьи "Прочие расходы" обусловлено единовременной выплатой в размере 29 742 тыс. руб. собственнику офисного помещения, арендуемого Банком, в связи с изменением условий договора аренды.

Ввиду незначительности операций, совершаемых банком по договорам аренды, информация в составе настоящей отчетности подробно не раскрывается. По этой же причине не приводятся сведения о расходах на ремонт и текущее обслуживание арендуемого имущества.

Для осуществления основной деятельности Банк, на условиях операционной аренды арендует необходимые помещения. Также Банк арендует автомобили и прочее имущество. По условиям этих договоров стоимость основных средств, переданных в аренду, учитывается на балансе арендодателя. Текущие расходы по арендной плате по арендованному помещению, занимаемому Банком, и прочему арендованному имуществу составила 140 755 тыс. рублей.

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов приводится в таблице ниже:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	итого
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	52 111	144 843	256 040	452 994

5.7 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Заработная плата и премии	942 762	1 086 842
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	163 458	168 195
Выходные пособия	82 580	33 983
Прочие расходы на содержание персонала	21 593	22 213
Расходы на персонал	1 210 393	1 311 233

Все расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, представляют собой выплаты со сроком исполнения в течение годового отчетного периода. Долгосрочные выплаты и вознаграждения персоналу, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, отсутствуют.

5.8 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу представлена в таблице ниже:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Налог на прибыль (20%)	17 209	47 681
НДС, уплаченный за товары и услуги	55 249	59 971
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	1 154	1 368
Налог на имущество	7	21
Транспортный налог	1	11
Начисленные (уплаченные) налоги	73 620	109 052

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Балансовая прибыль	388 403	474 476
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	77 681	94 895
Прочие временные разницы	(55 722)	(6 771)
Прочие постоянные разницы	12 459	7 237
Теоретический налог, скорректированный на сумму налоговых эффектов постоянных и временных разницы	34 418	95 361
Зачет убытков прошлых лет (50% от прибыли текущего года)	(17 209)	(47 681)
Расход по налогу на прибыль	(17 209)	(47 681)

За налоговый период 2018 год Банком получена налогооблагаемая прибыль, которая была частично уменьшена на сумму убытков прошлых лет. Налог на прибыль за 2018 год составил 17 209 тыс.руб., который был частично зачтен в счет имеющейся переплаты по налогу на прибыль. В 4 квартале 2018 года Банк решил не признавать отложенный налоговый актив,

так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

По состоянию на 1 января 2019 года сумма перенесенных на будущее убытков составила 377 645 тыс. руб. (463 694 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года).

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

В течение 2018 года и 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись. С 1 января 2019 года ставка НДС увеличивается с 18% до 20%.

Урегулирования судебных налоговых разбирательств за 2018 год у Банка не было.

5.9 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2017 - 2018 гг

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял вложений в исследования и разработки.

5.10 Влияние движения основных средств на финансовый результат

Ниже приводится информация о влиянии движения основных средств на совокупный финансовый результат:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	1 348
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	-	(5)
Влияние	-	1 343

5.11 Финансовые результаты от прекращённой деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

В течение 2018 года Банк не прекращал каких-либо видов текущей деятельности. Долгосрочные активы на балансе Банка в течение 2018 года отсутствовали.

6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, информация об управлении капиталом

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 2018 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых с 2016 года, которые включали в себя определение планового уровня и структуры капитала, источников его формирования, плановый уровень риска и прочие показатели.

При планировании своей будущей деятельности, Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов Н1.0, Н1.1,

Н1.2 нормативным значениям, рассчитанных с учетом фазы деловой активности и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	329 267	327 471
Нематериальные активы	(758)	(3 216)
Отрицательная величина добавочного капитала	–	(804)
Базовый капитал	3 951 009	3 945 951
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	3 951 009	3 945 951
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	370 705	426 108
Дополнительный капитал	370 705	426 108
Собственные средства (капитал)	4 321 714	4 372 059

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, будут приведены в таблице 1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта на официальном сайте Банка www.ooo-ubs-bank.com в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей". Аудит в отношении информации по данной ссылке не проводился.

Изменения в политику по управлению капиталом в течение 2018 года не вносились.

В течение 2018 года Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 2018 году
		На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	56.3%	56.7%	52.0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	56.3%	56.7%	52.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	61.6%	62.9%	55.7%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	48.2%	-	37.0%

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

	Числовое значение надбавки	
	в 2018 году	в 2017 году
Поддержания достаточности капитала	1.875%	1.250%
Антициклическая	0.036%	0.000%

В течение 2018 года и 2017 года не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала (с учетом надбавок).

В течение 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)», Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

7 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По строкам "Совокупный доход за предыдущий отчетный период" и "Совокупный доход за отчетный период" отражены суммы прибыли соответственно за 2017 год и 2018 год, отраженные в разделе 1 "Прибыли и убытки" публикуемой формы отчетности 0409807.

В соответствии с Решением Общего собрания участников Банка от 24 сентября 2018 года, прибыль прошлых лет за 2017 год в размере 425 000 тыс. руб. распределена между участниками Банка пропорционально их долям и выплачена участникам в сентябре 2018 года.

В связи с тем, что в форме отчета не предусмотрены подстроки для отражения распределения прибыли между участниками Банка, зарегистрированного в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, Банк отразил указанное движение по подстроке "по обыкновенным акциям" как наиболее близкое понятие по экономическому смыслу.

Банк не применял ретроспективный метод к событиям предыдущих отчетных периодов, а также к компонентам собственного капитала и операциям с участниками.

8 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение 2018 года и в 2017 году не нарушались.

Требование о соблюдении обязательного норматива Н1.4 "Норматив финансового рычага" вступило в силу в январе 2018 года.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строке 9 отчета указано максимальное значение обязательного норматива Н6 за 2018 год и 2017 год соответственно.

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 этим Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813 Банком не заполняется.

9 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

9.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе, в отношении денежных средств и их эквивалентов

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

Денежные средства	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	633 024	226 253
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 708 628	3 034 704
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	5 140	5 942
Обязательные резервы	(243 504)	(218 624)
Всего, денежные средства и их эквиваленты	3 103 288	3 048 275

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

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.

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 2018 года не было.

Долговые или долевыми инструментами Банка не обращаются на открытом рынке, 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. Банк не осуществляет иной деятельности кроме банковской. Учитывая вышесказанное, отчет о движении денежных средств Банка не отражается в разрезе сегментов и географических регионов.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 2018 года не было.

10 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

10.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

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. При этом, учитывая текущую фазу деловой активности, масштабы и характер деятельности Банка рыночный риск Банка включает в себя валютный и процентный 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.

10.2 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.

10.3 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.

10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации и изменениях в системе управления риском

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, регуляторными требованиями и международной практикой 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.

В 2018 году по сравнению с 2017 годом профиль рисков Банка оставался неизменным. Сегмент сделок с производными финансовыми инструментами, которые Банк начал осуществлять в 2018 году, Банк определяет в составе рыночного риска. При расчете обязательных нормативов достаточности капитала основное влияние оказывает операционный риск и кредитный риск. Формы риска концентрации, присущие деятельности Банка в 2018 году, как и в 2017 году, существенным образом не изменились и включают в себя отраслевую концентрацию (финансовая отрасль), концентрацию фондирования (привлечение средств участников группы), и концентрацию требований к крупнейшим контрагентам (участники группы, НКО НКЦ АО).

В 2018 году Банк продолжил совершенствование действующей системы управления рисками и капиталом. Так, в Банке был утвержден основополагающий документ "Стратегический план на 2019-2021 годы", а также осуществлена актуализация ряда действующих внутренних нормативных документов по вопросам управления рисками и капиталом.

10.5 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.

10.6 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".

10.7 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, в том числе в рамках одной операции или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях 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 2019 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 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили: Н1.1 - 56,3%, Н1.2 – 56,3%, Н1.0 – 61,6% (на 1 января 2018 года: Н1.1 - 56,7%, Н1.2 – 56,7%, Н1.0 – 62,9%).

Размер собственных средств (капитала) на 1 января 2019 года составил 4 321 714 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 4 372 059 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 2019 года вся ссудная задолженность отнесена Банком к 1 категории качества (на 1 января 2018 года – к 1 категории качества).

По состоянию на 1 января 2019 года Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 64 тыс. рублей (1 января 2018 года: 128 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2019 года на 1 января 2018 года требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

В течение 2018 года и 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении величины кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 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 представлена информация о максимальной подверженности активов кредитному риску без учета обеспечения или других инструментов снижения кредитного риска:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Средства кредитных организаций в Банке России	633 024	226 253
В т.ч. обязательные резервы	243 504	218 624
Средства в кредитных организациях	2 753 498	3 075 079
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	4 394 503	4 605 482
Операции с ПФИ	253 526	-
Прочие активы	205 825	218 599
Совокупный объем кредитного риска	8 240 376	8 125 413

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы и обязательства в разрезе страновой концентрации	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России	633 024	–	–	633 024
В т.ч. обязательные резервы	243 504	–	–	243 504
Средства в других банках	2 748 358	5 140	–	2 753 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	253 526	–	253 526
Ссудная задолженность	1 191 908	3 202 595	–	4 394 503
Прочие активы	4 126	105 812	95 887	205 825
Обязательства				
Средства кредитных организаций	677	1 231 638	–	1 232 315
Средства юридических лиц-некредитных организаций	–	2 708 257	–	2 708 257
Вклады физических лиц	–	–	–	–
Прочие обязательства	9 859	375	3	10 237
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 013 487	6 353 186	–	16 366 673

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

Активы и обязательства в разрезе	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России	226 253	–	–	226 253
В т.ч. обязательные резервы	218 624	–	–	218 624
Средства в других банках	3 069 137	5 942	–	3 075 079
Ссудная задолженность	688 668	3 916 814	–	4 605 482
Прочие активы	9 466	101 145	107 988	218 599
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	6 657	473	–	7 130
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 974 414	–	–	3 974 414

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Активы			
Средства кредитных организаций в Банке России	–	633 024	633 024
В т.ч. обязательные резервы	–	243 504	243 504
Средства в кредитных организациях	–	2 753 498	2 753 498
Чистая ссудная задолженность	–	4 394 503	4 394 503
Финсовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	253 526	253 526
Прочие активы	100 013	105 812	205 825

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

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	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	117 454	101 145	218 599

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года.

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Услуги	Всего
Активы			
Средства кредитных организаций в Банке России	633 024	—	633 024
В т.ч. обязательные резервы	243 504	—	243 504
Средства в кредитных организациях	2 753 498	—	2 753 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 526	—	253 526
Чистая ссудная задолженность	4 394 503	—	4 394 503
Прочие активы	105 812	100 013	205 825

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

В тыс. рублей	Финансовый сектор	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	101 145	117 454	218 599

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года:

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	389 520	—	—	389 520
Обязательные резервы в Банке России	—	—	243 504	243 504
Средства в кредитных организациях	2 753 498	—	—	2 753 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	253 526	—	253 526
Чистая ссудная задолженность	1 191 908	3 202 595	—	4 394 503
Прочие активы	205 825	—	—	205 825

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

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслужива- ние	Инвести- ционно- банковское обслужива- ние	Нераспре- деленные активы	Всего
Активы				
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	7 629	—	—	7 629
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	218 599	—	—	218 599

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 2018 года Банк не прибегал к использованию механизма рефинансирования Банка России.

Общая сумма прочих активов (без учета сумм переплаты по налогу на прибыль и сумм расходов будущих периодов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 213 084 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2018 года 278 514 тыс. рублей).

Общая сумма прочих обязательств по состоянию на 1 января 2019 года составляет 71 114 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2018 года 72 556 тыс. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2019 года отсутствует. В декабре 2018 года Банком осуществлено списание просроченной дебиторской задолженности в размере 20 тыс. рублей за счет ранее сформированного резерва на возможные потери. 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 2018 года отсутствует.

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 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	633 024	—	—	—	—	633 024	—	—	—	—	—	—
В т.ч. обязательные резервы	243 504	—	—	—	—	243 504	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	2 753 498	—	—	—	—	2 753 498	—	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	4 394 503	—	—	—	—	4 394 503	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	201 709	4 116	—	—	—	205 825	64	64	—	—	—	64

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	208 870	9 729	—	—	—	218 599	128	128	—	—	—	128

В течение 2018 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".

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 2019 года и 1 января 2018 года, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, представлена далее:

	На 01.01.2019 г., тыс. рублей	На 01.01.2018 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:	5 165	4 584
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 2019 г. величина Валютного риска составила 5 165 тыс. рублей, что составляет 0,12% 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 2019 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	633 024	—	—	—	633 024
2.1. Обязательные резервы	243 504	—	—	—	243 504
3. Средства в кредитных организациях	841 527	282 937	1 628 993	41	2 753 498
4. Финансовые активы, оцениваемые по СС	253 526	—	—	—	253 526
5. Чистая ссудная задолженность	—	3 202 595	1 191 908	—	4 394 503
8. Требования по текущему налогу на прибыль	70 952	—	—	—	70 952
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 489	—	—	—	15 489
12. Прочие активы	165 534	48 052	69	—	213 655
13. Всего активов	1 980 052	3 533 584	2 820 970	41	8 334 647
Безотзывные требования кредитной организации	9 976 597	6 676 125	—	—	16 652 722
15. Средства кредитных организаций	-677	—	-1 231 638	—	-1 232 315
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-841 109	-277 938	-1 589 210	—	-2 708 257
16.1. Вклады физических лиц	—	—	—	—	—
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по СС	—	—	—	—	—
21. Прочие обязательства	-71 114	—	—	—	- 71 114
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	—	—	—	—	—
23. Всего обязательств	-912 900	-277 938	-2 820 848	—	-4 011 686
Безотзывные обязательства кредитной организации	-6 429 737	-9 936 936	—	—	-16 366 673
Чистая позиция	4 614 012	-5 165	122	41	4 609 010

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
Безотзывные требования кредитной организации	3 974 732	-	—	—	3 974 732
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	4 381 511	-4 584	76	81	4 377 084

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 01.01.2019 г., тыс. рублей	На 01.01.2018 г., тыс. рублей	На 01.01.2017 г., тыс. рублей
Операционный риск	418 927	418 948	283 919
Чистые процентные доходы	482 855	710 928	895 350
Чистые непроцентные доходы	7 895 686	7 668 035	4 783 027
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 03.09.2018 г. № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска".

В течение 2018 года и 2017 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.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока	Итого
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	389 520		243 504	633 024
Средства в кредитных организациях	2 753 498	-	-	2 753 498
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	236 166	17 360	-	253 526
Чистая ссудная задолженность	4 394 503	-	-	4 394 503
Требования по текущему налогу на прибыль	70 952	-	-	70 952
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	15 489	15 489
Прочие активы	213 655	-	-	213 655
Итого активов	8 058 294	17 360	258 993	8 334 647
Средства кредитных организаций	1 232 315	-	-	1 232 315
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 708 257	-	-	2 708 257
Прочие обязательства	71 114	-	-	71 114
Итого обязательств	4 011 686	-	-	4 011 686

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока	Итого
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	7 629		218 624	226 253
Средства в кредитных организациях	3 075 079	-	-	3 075 079
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток			-	-
Чистая ссудная задолженность	4 605 482	-	-	4 605 482
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	21 610	21 610
Прочие активы	287 998	-	-	287 998
Итого активов	7 976 188	-	240 234	8 216 422
Средства кредитных организаций	723 846	-	-	723 846
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 043 254	-	-	3 043 254
Прочие обязательства	72 556	-	-	72 556
Итого обязательств	3 839 656	-	-	3 839 656

Как видно из структура баланса Банка, активы и обязательства Банка сбалансированы по срокам. Банк обладает существенным запасом высоколиквидных активов (средства на корреспондентских счетах, средства, размещенные в межбанковские кредиты типа "овернайт"), которые со значительным запасом перекрывают существующие текущие обязательства Банка.

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 2019 г.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Н2	Не менее 15%	36 019,7%	25 885,8%
НЗ	Не менее 50%	5 117,9%	4 876,9%

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 2021 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде.

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

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

10.8 Операции хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств, хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

11. Оценка справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);
- оценки 3 Уровня, которые являются оценками не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 1 января 2019 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		253 526	-	253 526
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	-	-	633 024	633 024
Средства в кредитных организациях	-	-	2 753 498	2 753 498
Чистая ссудная задолженность	-	-	4 394 503	4 394 503
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	70 952	70 952
Прочие активы	-	-	213 655	213 655
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	1 232 315	1 232 315
Средства клиентов	-	-	2 708 257	2 708 257
Прочие обязательства	-	-	71 114	71 114

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 1 января 2018 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в Банке России	-	-	226 253	226 253

Средства в кредитных организациях	-		3 075 079	3 075 079
Чистая ссудная задолженность	-	-	4 605 482	4 605 482
Прочие активы	-	-	287 998	287 998
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	723 846	723 846
Средства клиентов	-	-	3 043 254	3 043 254
Прочие обязательства	-	-	72 556	72 556

На 1 января 2019 г. и на 1 января 2018г. по всем финансовым инструментам справедливая стоимость равнялась балансовой стоимости.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

В процессе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции включают в том числе осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, брокерское обслуживание и проведение операций с иностранной валютой. В 2018 и 2017 годах все операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

По состоянию на 1 января 2019 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2018 г. требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 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	5 140	—	—	5 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 526	—	—	253 526
Чистая ссудная задолженность	3 202 595	—	—	3 202 595
Прочие активы	3 283	—	102 529	105 812
Средства кредитных организаций	1 231 638	—	—	1 231 638
Средства на счетах клиентов	2 424 671	—	283 586	2 708 257
Прочие обязательства	—	—	—	—
Безотзывные обязательства	6 353 186	—	—	6 353 186

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	75 500	—	—	75 500
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	75 500	—	—	75 500
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	—	—	—	—
Процентные расходы	—	—	—	—
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	—	—	—	—
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 320	—	—	216 320
Комиссионные доходы	43 466	—	371 727	415 193
Комиссионные расходы	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(93 647)	—	10	(93 637)
Прочие операционные доходы	27 828	—	1 383 425	1 411 253
Операционные расходы	—	223 448	—	223 448

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 управлен- ческий 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	—	—	—	—

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управлен- ческий 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. от размещенных средств в кредитных организациях	—	—	—	—
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

Все расчеты по операциям со связанными сторонами осуществляются в денежной форме. Все сделки, заключенные со связанными сторонами, в основном, являются краткосрочными со сроком расчетов не более 30 календарных дней.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют долгосрочные программы поощрения сотрудников, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходящие за рамки трудового законодательства Российской Федерации.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе долевых инструментов.

15. Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 25 апреля 2019 года.

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

М.П.

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

«25» апреля 2019 года

Исполнитель
И.А. Ратников
7(495)648-2524



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 87 листа(ов)