

Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2018 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</i>	3
<i>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</i>	4
<i>ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ</i>	6
<i>ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</i>	11
<i>СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</i>	14
<i>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</i>	17
<i>Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности</i>	19
1. <i>Основы составления отчетности</i>	19
2. <i>Общая информация</i>	19
2.1 <i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.</i>	19
2.2 <i>Информация о банковской группе</i>	20
2.3 <i>Информация об участии Банка в ассоциациях, платежных системах, наличие рейтингов</i>	20
2.4 <i>Краткая характеристика деятельности Банка</i>	20
3. <i>Краткий обзор основных положений учетной политики</i>	21
4. <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</i>	22
4.1 <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	22
4.2 <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	22
4.3 <i>Чистая ссудная задолженность</i>	22
4.4 <i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	23
4.5 <i>Прочие активы</i>	23
4.6 <i>Средства кредитных организаций</i>	24
4.7 <i>Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	24
4.8 <i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	24
4.9 <i>Прочие обязательства</i>	25
4.10 <i>Уставный капитал</i>	25
5. <i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</i>	25
5.1 <i>Процентные доходы</i>	25
5.2 <i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка</i>	25
5.3 <i>Операционные доходы</i>	26
5.4 <i>Операционные расходы</i>	26
5.5 <i>Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу</i>	27
6 <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</i>	27
7 <i>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</i>	28
8 <i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах</i>	29
9 <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i>	29
10 <i>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</i>	29
11 <i>Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску</i>	30

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560	94496272	3463

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	258 044	226 253
2.1	Обязательные резервы	4.1	255 041	218 624
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3 317 408	3 075 079
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	808	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	4 760 039	4 605 482
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	16 935	21 610
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.5	218 903	287 998
13	Всего активов		8 572 137	8 216 422
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6	809 550	723 846
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	3 273 309	3 043 254
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		165 057	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.8	93 076	72 556
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		4 340 992	3 839 656
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.9	3 450 000	3 450 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		172 500	172 500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		329 267	327 471
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		279 378	426 795
35	Всего источников собственных средств		4 231 145	4 376 766
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 928 678	3 974 414
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

Исполнитель

И.А. Ратнев

Телефон:

«07» ноября



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

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

Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	53 391	27 532
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		53 391	27 532
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	4
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	4
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		53 391	27 528
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		53 391	27 528
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 515	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-390 221	444 910
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	515 471	-160 044
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		315 194	224 785
15	Комиссионные расходы		5 534	4 303
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		32	92
19	Прочие операционные доходы	5.3	1 123 525	1 295 920
20	Чистые доходы (расходы)		1 630 373	1 828 888
21	Операционные расходы	5.4	1 280 041	1 373 399
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		350 332	455 489
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	70 954	83 754
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		279 378	371 735
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		279 378	371 735

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		279 378	371 735
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный (доход) убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		279 378	371 735

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

Исполнитель

И.А. Ратн

Телефон: 448-2924

«07» ноября 2013 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	6	7
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.8	3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		329 267.0000	327 471.0000	33
2.1	прошлых лет		329 267.0000	327 471.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		172 500.0000	172 500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 951 767.0000	3 949 971.0000	24+33+27
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		918.0000	3 216.0000	часть 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	804.0000	часть 10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		918.0000	4 020.0000	часть 10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 950 849.0000	3 945 951.0000	24+33+27-часть 10

	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	804.0000	часть 10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	804.0000	часть 10
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 950 849.0000	3 945 951.0000	24+33+27-часть 10+34
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		278 786.0000	426 108.0000	34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		278 786.0000	426 108.0000	34
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционером (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		278 786.0000	426 108.0000	34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 229 635.0000	4 372 059.0000	24+33+27-часть 10+34
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 591 621.0000	6 955 283.0000	13+36
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 591 621.0000	6 955 283.0000	13+36
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 591 621.0000	6 955 283.0000	13+36
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		52.0420	56.7330	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		52.0420	56.7330	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		55.7150	62.8600	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8860	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0110	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		46.0420	50.7330	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	4	5
1	Основной капитал, тыс.руб.		3 950 849.0	4 375 629.0	3 947 535.0	3 945 951.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8 374 090.0	8 597 209.0	8 540 126.0	8 005 733.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		47.2	50.9	46.2	49.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п.п./Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			Идентификационный номер инструмента		Применимое право		Регулятивные условия						
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	ООО "Ю Эс Банк"	не применимо	(643) Российская Федерация	не применимо	Базовый капитал периода Базель III	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	3 450 000	3 450 000	3 450 000, Российский рубль				

Раздел 5. Продолжение

Номер п.п./Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход				
	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1	акционерный капитал	07.08.2006	Бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Номер п.п./Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		
	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно от финансовых ания (вклады в имущество)	Неразделенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		3 450 000	-	-	-	-	-	-	172 500	-	682 426	4 304 926
2	Влияние изменений политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 450 000	-	-	-	-	-	-	172 500	-	682 426	4 304 926
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7											
5.1	прибыль (убыток)		-									327 471	327 471
5.2	прочий совокупный доход		-									327 471	327 471
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости												

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560	94496272	3463

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		≥4.5	52.0			56.7		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		≥6.0	52.0			56.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		≥8.0	55.7			62.7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8	≥3.0	47.2			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15.0	669 230.1			25 885.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50.0	4 830.2			4 876.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120.0	1.1			1.3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				9.1	0	0	10.1	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		≤800.0	5.7			5.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								

19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		<=20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.0	0	0	0.0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8 572 137.0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0.0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		42 760.0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0.0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0.0
7	Прочие поправки		256 551.0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8 358 346.0

Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		8 331 440.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		918.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8 330 522.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		43 568.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		43 568.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		3 950 849.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8 374 090.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		47.20

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560	94496272	3463

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующему отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-217 660	680 665
1.1.1	Проценты полученные		53 230	27 484
1.1.2	Проценты уплаченные		0	-4
1.1.3	Комиссии полученные		315 194	224 785
1.1.4	Комиссии уплаченные		-5 534	-4 303
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		18 515	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-390 221	444 910
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 121 677	1 434 467
1.1.9	Операционные расходы		-1 259 567	-1 362 920
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-70 954	-83 754
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		572 981	-177 062
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-36 417	3 275
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-808	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		436 403	-239 168
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		78 270	-67 504
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-122	-238
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-78 163	169 615
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		165 057	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8 761	-43 042
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		355 321	503 603
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 039	-2 970
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1 572
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 039	-1 398

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-425 000	-354 955
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-425 000	-354 955
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		307 334	106 185
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		233 616	253 435
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 048 275	2 474 155
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 281 891	2 727 590

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

Исполнитель
И.А. Ратковский
Телефон: 8 (495) 648-2924
«07» ноября 2008 года



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Ю Би Эс Банк" за 9 месяцев 2018 года

1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО "Ю Би Эс Банк" (далее Банк) за 9 месяцев 2018 года 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".

Отчетность составлена за период с 1 января 2018 года по 30 сентября 2018 года в валюте российской Федерации и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2018 года, начинающихся 1 января 2018 года и заканчивающихся 30 сентября 2018 года, и составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее «Банк России») от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

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

Промежуточная 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

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 девяти месяцев 2018 года не менялись.

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

2.2 Информация о банковской группе

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

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

2.3 Информация об участии Банка в ассоциациях, платежных системах, наличие рейтингов

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.

2.4 Краткая характеристика 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 09.06.2012 г.;

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 9 месяцев 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.

Банк завершил период 9 месяцев 2018 года со следующими экономическими показателями:

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	8 572 137	8 216 422
Капитал	4 229 635	4 372 059

	за 9 месяцев 2018 г.	за 9 месяцев 2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	350 332	455 489
Прибыль после налогообложения	279 378	371 735

Активы Банка за 9 месяцев 2018 года увеличились на 355 715 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Капитал Банка по состоянию на 01 октября 2018 года уменьшился на 142 424 тыс. руб. главным образом за счет выплаты дивидендов участникам Банка.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в частности 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» и учетной политикой Банка на 2018 год.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, используемыми при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	258 044	226 253
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3 273 821	3 034 704
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	5 067	5 942
Обязательные резервы	(255 041)	(218 624)
Всего, денежные средства и их эквиваленты	3 281 891	3 048 275

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 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Производные финансовые инструменты	808	-
Итого	808	-

4.3 Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	4 760 039	4 605 482
Итого	4 760 039	4 605 482

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Кредитные организации и биржи	4 760 039	4 605 482
Резервы на возможные потери	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 760 039	4 605 482

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Россия, Москва	770 407	688 668
Страны ОЭСР	3 989 632	3 916 814
Чистая ссудная задолженность	4 760 039	4 605 482

Банк просроченных суд не имел. Все предоставленные ссуды имели срок погашения до 30 дней и были отнесены в 1 категорию качества.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Основные средства	90 660	87 156
Капитальные вложения	535	-
Нематериальные активы	16 662	16 662
Амортизация	90 922	82 208
Итого	16 935	21 610

Банк не имеет ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства переданные в залог в качестве обеспечения отсутствуют. Переоценка основных средств Банком не производилась.

4.5 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов представлены в таблице ниже:

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
<i>Финансовые активы</i>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	101 818	100 014
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	45 521	55 409
Начисленные проценты	535	330
Резерв под обесценение финансовых активов	(14)	(19)
<i>Итого финансовых активов</i>	<i>147 860</i>	<i>155 734</i>
<i>Нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	66 218	62 846
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	371	67 596
Расчеты с персоналом	3 943	1 244
Расходы будущих периодов	592	687
Прочие активы	1	-
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(82)	(109)
<i>Итого нефинансовых активов</i>	<i>71 043</i>	<i>132 264</i>
Итого прочих активов	218 903	287 998

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

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	171
Восстановление	(203)
1 октября 2018 г.	96

4.6 Средства кредитных организаций

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	809 550	723 846
Средства кредитных организаций	809 550	723 846

Средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

4.7 Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 1 октября 2018 года средства клиентов составляют средства на брокерских счетах клиентов; остатки на текущих и расчетных счетах клиентов юридических лиц, а также, срочные депозиты юридических и физических лиц отсутствуют. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице ниже:

Средства клиентов	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	–	8 686
Брокерские счета	3 273 309	3 034 568
Срочные депозиты	–	–
Итого по статье	3 273 309	3 043 254

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	3 273 309	3 042 778
Недвижимость	–	476
Итого	3 273 309	3 043 254

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

4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Производные финансовые инструменты	165 057	-
Итого	165 057	-

4.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом (НДС)	40 965	34 425
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	37 153	26 872
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	7 130
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 580	4 110
Прочие обязательства	9 378	19
<i>Итого финансовых обязательств</i>	93 076	72 556
Итого прочих обязательств	93 076	72 556

4.10 Уставный капитал

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Уставный капитал, сформированный долями	3 450 000	3 450 000

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 у Банка отсутствуют обязательства по выплате участникам действительной стоимости их доли в уставном капитале.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		
Кредиты банкам-нерезидентам	53 350	27 518
Корреспондентские счета НОСТРО	41	14
Итого	53 391	27 532

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

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	125 250	284 866

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
Средства в кредитных организациях	307 334	106 185
Чистая ссудная задолженность	590 960	(157 952)
Прочие активы	11 221	(2 402)
Средства кредитных организаций	(85 826)	175
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(308 218)	(106 050)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	515 471	(160 044)

5.3 Операционные доходы

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	1 118 135	1 293 165
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	3 327	–
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	2 063	1 335
Доходы от выбытия/реализации имущества (ОС)	–	1 348
Прочие операционные доходы	–	72
Прочие операционные доходы (итого)	1 123 525	1 295 920

5.4 Операционные расходы

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	990 742	1 087 510
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	98 506	108 373
Другие организационные и управленческие расходы	77 226	80 038
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	31 214	30 355
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	20 370	23 234
Служебные командировки	3 881	16 862
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 837	12 352
Расходы на аудит	8 060	4 999
Прочие расходы	41 205	9 676
Прочие операционные расходы (итого)	1 280 041	1 373 399

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.

Информация о вознаграждении работникам.

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
Заработная плата и премии	775 408	911 493
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	136 333	142 726
Выходные пособия	64 827	17 034
Прочие расходы на содержание персонала	14 174	16 257
Расходы на персонал	990 742	1 087 510

5.5 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
Налог на прибыль (20%)	30 425	39 143
НДС, уплаченный за товары и услуги	39 721	43 641
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	803	956
Налог на имущество	5	14
Начисленные (уплаченные) налоги	70 954	83 754

В течение периода 9 месяцев 2018 года новые налоги не вводились, действующие ставки налогов не менялись.

6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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.

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.10.2018 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	(918)	(3 216)
Отрицательная величина добавочного капитала	--	(804)
Базовый капитал	3 950 849	3 945 951
Добавочный капитал	--	--
Основной капитал	3 950 849	3 945 951
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	278 786	426 108
Дополнительный капитал	278 786	426 108
Собственные средства (капитал)	4 229 635	4 372 059

Информация о результатах сопоставления данных форм отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" с элементами собственных средств (капитала) раскрывается

Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.ooo-ubs-bank.com в разделе "Раскрытие регуляторной информации".

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. Изменения в политику по управлению капиталом в течение 9 месяцев 2018 года не вносились.

В течение 9 месяцев 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 1 квартале 2018 года
		На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	52.0%	56.7%	52.0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	52.0%	56.7%	52.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	55.7%	62.7%	55.7%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	47.2%	-	37.0%

В 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	0.011%	0.000%

В течение 9 месяцев 2018 года и 2017 года не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала (с учетом надбавок).

В течение 9 месяцев 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией 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 соответствующий период прошлого года и отчетный период, 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 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года 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 отчету о движении денежных средств

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

Денежные средства	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	258 044	226 253
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3 273 821	3 034 704
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	5 067	5 942
Обязательные резервы	(255 041)	(218 624)
Всего, денежные средства и их эквиваленты	3 281 891	3 048 275

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 9 месяцев 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.

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

Информация о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.ooo-ubs-bank.com в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

11 Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2018 года утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления 07 ноября 2018 года.

Председатель Правления
«Ю Би Эс Банк»
«ООО UBS Bank»
Исполнительный бухгалтер
«07» ноября 2018 года

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



Ф.В. Трегубенко

Н.А. Бородавкин