

Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 полугодие 2019 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	12
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	15
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	20
<i>Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности</i>	22
1. <i>Основы составления отчетности</i>	22
2. <i>Информация о банковской группе</i>	22
3. <i>Краткая характеристика деятельности Банка</i>	22
4. <i>Краткий обзор основных положений учетной политики</i>	24
4.1 <i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	24
4.2 <i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9</i>	26
5. <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</i>	27
5.1 <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	27
5.2 <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	27
5.3 <i>Чистая ссудная задолженность</i>	28
5.4 <i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	28
5.5 <i>Информация об операциях аренды</i>	29
5.6 <i>Прочие активы</i>	29
5.7 <i>Средства кредитных организаций</i>	30
5.8 <i>Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	30
5.9 <i>Прочие обязательства</i>	30
5.10 <i>Уставный капитал</i>	31
6. <i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</i>	31
6.1 <i>Процентные доходы</i>	31
6.2 <i>Процентные расходы</i>	32
6.3 <i>Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения</i>	32
6.4 <i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка</i>	32
6.5 <i>Операционные доходы</i>	32
6.6 <i>Операционные расходы</i>	33
6.7 <i>Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу</i>	33
6.8 <i>Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов</i>	34
6.9 <i>Влияние движения основных средств на финансовый результат</i>	34
6.10 <i>Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов</i>	34
7. <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</i>	34
8. <i>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</i>	35
9. <i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах</i>	35
10. <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i>	36
11. <i>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</i>	36
12. <i>Информация об операциях со связанными сторонами</i>	37
13. <i>События после окончания промежуточного отчетного периода</i>	40

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за I-ое полугодие 2019 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 за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	266 280	633 024
2.1	Обязательные резервы	5.1	265 888	243 504
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 230 421	2 753 498
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	253 526
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	4 037 117	0
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3	0	4 394 503
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		23 316	70 952
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	12 190	15 489
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	205 069	213 655
14	Всего активов		7 774 393	8 334 647
II	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 226 339	3 940 572
16.1	Средства кредитных организаций	5.7	752 884	1 232 315
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	2 473 455	2 708 257
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.9	83 593	71 114
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		3 309 932	4 011 686
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.10	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		841 961	700 461
36	Всего источников собственных средств		4 464 461	4 322 961

IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 079 844	16 366 673
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнительный директор

И.А. Ратковский

Телефон: 8 (495) 48-2524

«08» августа 2014 года



Ф.В. Трегубенко
Е.А. Кулягина

Ф.В. Трегубенко

Е.А. Кулягина

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 1-ое полугодие 2019 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:	6.1	47 094	32 755
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		47 094	32 755
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:	6.2	2	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		2	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		47 092	32 755
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 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 и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		47 092	32 755
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 856	388
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	496 346	-253 477
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-388 701	364 342
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		144 342	237 539
15	Комиссионные расходы		4 829	3 608
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3 855	-18
19	Прочие операционные доходы	6.5	780 806	804 763
20	Чистые доходы (расходы)		1 094 057	1 182 684
21	Операционные расходы	6.6	842 812	1 017 670
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		251 245	165 014
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7	109 744	45 954
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		141 501	119 060
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		141 501	119 060

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		141 501	119 060
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 и нематериальных активов		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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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		141 501	119 060

Председатель ПД

Ф.В. Трегубенко

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Е.А. Кулягина

Исполнитель

И.А. Раткин

Телефон: (495) 623-2524

«08» августа



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 01.07.2019 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 статью 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:	5.10	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):		700 460.0000	329 267.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		700 460.0000	329 267.0000	часть 35
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	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 322 960.0000	3 951 767.0000	24+27+часть 35
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		631.0000	758.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	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	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		631.0000	758.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4 322 329.0000	3 951 009.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники добавочного капитала				

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
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		0.0000	0.0000	
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		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 322 329.0000	3 951 009.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		141 744.0000	370 705.0000	часть 35
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	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		141 744.0000	370 705.0000	часть 35
	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		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 акционерам (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)		141 744.0000	370 705.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 464 073.0000	4 321 714.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6 397 091.0000	7 019 493.0000	14+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 397 091.0000	7 019 493.0000	14+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 397 091.0000	7 019 493.0000	14+37
	Показатели достаточности собственных средств				

	<i>(капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</i>			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	67.5670	56.2860	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	67.5670	56.2860	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	69.7830	61.5670	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2.0000	1.9110	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0360	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	61.5671	50.2860	
	<i>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</i>			
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	
	<i>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</i>			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
	<i>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</i>			
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	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	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	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	не применимо
	<i>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</i>			
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.ooobank.com в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№мер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базель III	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	ООО "Ю Би Эс Банк"	не применимо	(643) Российская Федерация		не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	3 450 000	3 450 000, Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

№мер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	07.08.2006	Бессрочный	Без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	Полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
		02.11.2011										

Раздел 4. Продолжение

№мер п.п./ Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полиая либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	всегда частично	постоянный

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 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)
тыс. руб.

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 (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		3 450 000	0	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	754 266	4 376 766
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 450 000	0	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	754 266	4 376 766
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 060	119 060
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 060	119 060
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров														

	и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1	-1	
24	Данные за отчетный период		3 450 000	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	841 961	4 464 461	

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-25
«08» августа 2019 год



Код территории по ОКATO	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 01.07.2019 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 I. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на три квартала от отчетной	на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	5	6			
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		4 322 329.000	3 951 073.000	3 951 009.000	3 950 849.000	4 375 629.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 322 329.000	3 951 073.000			
2	Основной капитал		4 322 329.000	3 951 073.000	3 951 009.000	3 950 849.000	4 375 629.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 322 329.000	3 951 073.000			
3	Собственные средства (капитал)		4 464 073.000	4 429 761.000	4 321 714.000	4 229 635.000	4 494 078.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 463 830.000	4 429 495.000			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		6 397 091.000	6 981 880.000	7 019 493.000	7 591 621.000	7 588 902.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		67.567	56.590	56.286	52.042	57.658
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67.567	56.590			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		67.567	56.590	56.286	52.042	57.658
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67.567	56.590			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		69.783	63.447	61.567	55.715	59.219

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		69.779		63.447													
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент)																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000		1.875		1.875		1.875		1.875							1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000		0.000		0.036		0.011		0.011							0.012
10	Надбавка за системную значимость																	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.000		1.875		1.911		1.886		1.886							1.887
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		61.567		50.590		50.286		46.042		46.042							51.219
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		7 524 161.000		7 735 418.000		8 195 866.000		8 374 090.000		8 374 090.000							8 597 209.000
14	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), %		57.446		51.078		48.210		47.179		47.179							50.723
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		57.446		51.078													
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)		1 080 642.823		295 055.321		36 019.700		669 230.128		669 230.128							400 336.061
22	Норматив текущей ликвидности (Н3)		5 104.173		3 347.983		5 117.900		4 830.174		4 830.174							4 911.477
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		0.988		1.024		1.100		1.062		1.062							1.328
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение																
8.8		количество нарушений																
	длительность	максимальное значение																
8.8		количество нарушений																
	максимальное значение	максимальное значение																
9.1		количество нарушений																
	длительность	максимальное значение																
9.1		количество нарушений																
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		4.376		4.655		5.508		5.691		5.691							5.548
26	Норматив совокупной величины риска		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000							0.000

	по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0.000			0.000			0.000			0.000				0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	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																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)																

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

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7 774 393
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
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		266 519
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7 507 874

Раздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		7 524 792.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		631.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7 524 161.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		4 322 329.00
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7 524 161.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), (строка 20 / строка 21), процент		57.45

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495)648-
«08» августа 2019 г.



Ф.В. Трегубенко

Е.А. Кулягина

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 01.07.2019 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, предшествующего 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:		568 017	-220 180
1.1.1	Проценты полученные		47 206	32 865
1.1.2	Проценты уплаченные		-2	0
1.1.3	Комиссии полученные		144 342	237 539
1.1.4	Комиссии уплаченные		-4 829	-3 608
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		22 856	388
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		496 346	-253 477
1.1.8	Прочие операционные доходы		790 073	802 868
1.1.9	Операционные расходы		-818 231	-990 801
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-109 744	-45 954
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-288 199	464 648
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-22 384	-90 900
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		253 526	-3 858
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-19 310	263 997
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-55 950	74 379
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		-381 059	-148
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-54 358	231 170
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	543
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8 664	-10 535
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		279 818	244 468
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-3 432
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	-3 432

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		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-188 125	244 740
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		91 693	485 776
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 103 288	3 048 275
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 194 981	3 534 051

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Ратковская
Телефон: 8-2524
«08» августа



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Ю Би Эс Банк" за 1 полугодие 2019 года

1. Основы составления отчетности

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк" (далее "Банк") по состоянию на 01 июля 2019 года и за промежуточный отчетный период с 01 января по 30 июня 2019 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе промежуточных отчетных форм.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности". В соответствии с Указанием № 4983-У способ раскрытия данной отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать отчетность путем её размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.ooo-ubs-bank.com в разделе "Финансовая отчетность".

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 июля 2019 года года Банк являлся участником международной финансовой организации UBS, Швейцария.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

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

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

Банковский идентификационный номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

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 первого полугодия 2019 года не менялись.

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

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.

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 июня 2012 г.;

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 09 июня 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 1 полугодия 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств кредитных организаций;
- размещение временно свободных денежных средств в кредитных организациях;
- осуществление брокерского обслуживания клиентов;
- открытие и ведение банковских счетов 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.

Существенных изменений в деятельности Банка в течение 1 полугодия 2019 года не было.

Банк завершил первое полугодие 2019 года со следующими экономическими показателями:

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	7 774 393	8 334 647
Капитал	4 464 073	4 321 714

	За 6 месяцев 2019 г.	за 6 месяцев 2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	251 245	165 014
Прибыль после налогообложения	141 501	119 060

Активы Банка за первое полугодие 2019 года уменьшились на 560 254 тыс. руб. в основном за счет снижения остатков на корреспондентском счете в Банке России и чистой ссудной задолженности.

Капитал Банка по состоянию на 01 июля 2019 года увеличился на 142 359 тыс. руб. главным образом за счет получения прибыли.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой на 2019 год.

Принципы учета, принятые при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сопоставимы с принципами, используемыми при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, с учетом следующего.

При формировании Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии со вступающими в силу с 01 января 2019 года следующими нормативными актами Банка России:

- Положением Банка России от 02 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 02 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 02 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Указанием Банка России от 02 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 02 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".

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных выше нормативных актов Банка России.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания услуг Банком.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся применения принципов отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для предоставления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков Банка. В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных средств, ценных бумаг, переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка и связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может принять решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории "предназначенных для торговли". Если же долевой инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Применение МСФО (IFRS) 9 существенно меняет порядок учета Банком убытков от обесценения, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает подход "трех этапов", основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение учитывается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не за двенадцать месяцев. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, учет оценочного резерва осуществляется на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

4.2 Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 с целью пересчета данных за 2018 год не осуществлялось, соответственно данные за 2018 год не сопоставимы с информацией текущего отчетного периода, раскрытой в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы и обязательства отнесены к оцениваемым по амортизированной стоимости.

Ниже приведена классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9:

	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. до применения МСФО (IFRS) 9	Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<i>Финансовые активы</i>			
Денежные средства	-	-	-
Средства в Банке России	389 520	-	389 520
Обязательные резервы	243 504	-	243 504
Средства в кредитных организациях	2 753 498	(108)	2 753 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 526	-	253 526
Ссудная задолженность	4 394 503	(47)	4 394 456
Прочие финансовые активы	205 825	(508)	205 317
<i>Итого финансовые активы</i>	<i>8 240 376</i>	<i>(663)</i>	<i>8 239 713</i>
<i>Финансовые обязательства</i>			
Средства клиентов	2 708 257	-	2 708 257
Прочие финансовые обязательства	10 237	-	10 237
<i>Итого финансовые обязательства</i>	<i>2 718 494</i>	<i>-</i>	<i>2 718 494</i>

По строкам "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01 января 2019 года указаны резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П,

по состоянию на 01 июля 2019 года указаны резервы, сформированные в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Данные о влиянии перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль (за вычетом налога на прибыль):

	Влияние перехода на МСФО (IFRS) по состоянию на 01.01.2019 г.
Нераспределенная прибыль до применения МСФО (IFRS) 9	371 194
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(663)
Изменение отложенного налога	133
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9	370 664

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства кредитных организаций в Банке России	392	389 520
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3 190 463	2 708 628
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	4 140	5 140
Всего, денежные средства и их эквиваленты	3 194 995	3 103 288
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(14)	-
Всего, денежные средства и их эквиваленты, за вычетом сформированных резервов	3 194 981	3 103 288

Обязательные резервы, размещенные на счете в Банке России, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, так как законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность использования Банком данных средств.

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

5.2 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 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	253 526
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	-
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 (валюта, срок) с НКО НКЦ (АО).

5.3 Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России	8 000	-
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	4 029 117	4 394 503
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	4 037 117	4 394 503

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

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Банк России	8 000	-
Кредитные организации и биржи	4 029 117	4 394 503
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	4 037 117	4 394 503

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Россия, Москва	8 000	1 191 908
Страны ОЭСР	4 029 117	3 202 595
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	4 037 117	4 394 503

По состоянию на 01 июля 2019 и 01 января 2019 года Банк просроченных ссуд не имел. Все предоставленные ссуды по состоянию на 01 июля 2019 и 01 января 2019 года имели срок погашения до 30 дней.

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

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

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Основные средства	91 889	91 889
Нематериальные активы	16 662	16 662
Амортизация	96 361	93 062
Итого	12 190	15 489

Банк не имеет ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства переданные в залог в качестве обеспечения отсутствуют. Переоценка основных средств Банком не производилась. Поступления и выбытия основных средств и нематериальных активов в течение 1 полугодия 2019 и 1 полугодия 2018 не было.

5.5 Информация об операциях аренды

Для осуществления текущей деятельности Банк арендует помещение у компании ENKA INSAAT VE SANAYI ANONIM SHIRKETI на условиях договора текущей операционной аренды.

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договору без права досрочного прекращения в разрезе периодов приводятся 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	31 425	94 619	68 029	194 073

Расходы на арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу за 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 года соответственно представлены в таблице ниже.

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	68 397	77 872

5.6 Прочие активы

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

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Финансовые активы</i>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	95 905	105 172
Дебиторская задолженность	59 986	52 011
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	44 711	48 001
Начисленные проценты	-	641
<i>Итого финансовых активов</i>	<i>200 602</i>	<i>205 825</i>
Резерв под обесценение финансовых активов	(367)	(64)
<i>Итого финансовых активов с учетом резерва</i>	<i>200 235</i>	<i>205 761</i>
<i>Нефинансовые активы</i>		
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	82	345
Расчеты с персоналом	1 379	1 067
Расходы будущих периодов	-	489

Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	3 373	5 993
<i>Итого нефинансовых активов</i>	4 834	7 894
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(-)	(-)
<i>Итого нефинансовых активов с учетом резерва</i>	4 834	7 894
Итого прочих активов	205 069	213 655

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

5.7 Средства кредитных организаций

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

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	752 884	1 232 315
Средства кредитных организаций	752 884	1 232 315

Средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

5.8 Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представляют собой средства на брокерских счетах клиентов, срочных депозитов юридических и физических лиц Банк не имел. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице ниже:

Средства клиентов	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Брокерские счета	2 473 455	2 708 257
Итого по статье	2 473 455	2 708 257

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

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	2 473 455	2 708 257
Итого	2 473 455	2 708 257

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

5.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	10 237
<i>Итого финансовых обязательств</i>	-	10 237
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом (НДС)	33 015	34 980
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	40 830	22 361
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 209	3 395
Прочие обязательства (в т.ч. переоценка требований и обязательств)	1	141
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	3 538	-
<i>Итого нефинансовых обязательств</i>	83 593	60 877
Итого прочих обязательств	83 593	71 114

По состоянию на 01 июля 2019 года, равно как и на 01 января 2019 года, долгосрочные обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют. Все прочие обязательства представлены в российский рубль.

В мае 2019 года Банком был создан резерв в сумме 3 538 тыс. руб. под иск от бывшего клиента Банка. Судом первой инстанции было вынесено определение о прекращении производства по делу. Бывшим клиентом Банка была подана апелляционная жалоба. В связи с данным событием, сформированный ранее резерв не был восстановлен.

5.10 Уставный капитал

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

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Уставный капитал	3 450 000	3 450 000

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и распределен между двумя участниками - банком UBS AG, владеющим 99,99% доли и компанией 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.

Каждый участник имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		
Кредиты банкам-нерезидентам	46 228	32 733
Корреспондентские счета НОСТРО	858	22
Депозиты в Банке России	8	
Итого	47 094	32 755

6.2 Процентные расходы

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях по отрицательным процентным ставкам		
Кредиты банкам-нерезидентам	2	-
Итого	2	-

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде. Восстановление / (создание) резерва:

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(14)	-
Прочие активы	(303)	(18)
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	(3 538)	-
Итого	(3 855)	(18)

6.4 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.

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	107 645	110 865

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Средства в кредитных организациях	(188 125)	244 740
Чистая ссудная задолженность	(376 584)	402 048
Прочие активы	(102 808)	7 467
Средства кредитных организаций	98 372	(44 327)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 444	(245 586)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(388 701)	364 342

6.5 Операционные доходы

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

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	778 327	800 408
Доходы от выбытия/реализации имущества (ОС)	-	-
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям,	-	2 063

выявленные в отчетном году		
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	2 477	2 292
Прочие операционные доходы	2	–
Прочие операционные доходы (итого)	780 806	804 763

6.6 Операционные расходы

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

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	690 505	799 603
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	68 397	77 872
Другие организационные и управленческие расходы	45 741	50 428
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	17 947	24 798
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 609	13 111
Служебные командировки	2 830	3 280
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 298	6 545
Прочие расходы	3 485	42 033
Прочие операционные расходы (итого)	842 812	1 017 670

Информация о вознаграждении работникам:

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:		
Заработная плата и премии	567 362	613 777
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	98 360	111 423
Выходные пособия	15 647	64 827
Прочие расходы на содержание персонала	9 136	9 576
Расходы на персонал	690 505	799 603

6.7 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

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

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Налог на прибыль (20%)	82 167	15 546
НДС, уплаченный за товары и услуги	27 011	29 903
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	566	502
Налог на имущество	-	3
Начисленные (уплаченные) налоги	109 744	45 954

С 01 января 2019 года изменилась ставка налога на добавленную стоимость (НДС), увеличившись с 18 % до 20%.

6.8 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

В течение 1 полугодия 2019 и 1 полугодия 2018 годов Банк не осуществлял вложений в исследования и разработки.

6.9 Влияние движения основных средств на финансовый результат

В течение 1 полугодия 2019 и 1 полугодия 2018 годов Банк не осуществлял приобретение или реализацию основных средств или нематериальных активов.

6.10 Финансовые результаты от прекращённой деятельности и выбытия долгосрочных активов

В течение 1 полугодия 2019 и 1 полугодия 2018 года Банк не прекращал каких-либо видов текущей деятельности. Долгосрочные активы на балансе Банка в течение вышеуказанных периодов отсутствовали.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Изменения в политику по управлению капиталом в течение 1 полугодия 2019 года не вносились.

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 информации для регулятивных целей".

Информация о величине собственных средств (капитала) при применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена в строках 1а, 2а, 3а формы № 0409813 в качестве справочного значения.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 1 полугодии 2019 года
		На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	67.6%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	67.6%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	69.8%	61.6%	61.1%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	57.5%	48.2%	47.8%

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	
	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Поддержания достаточности капитала	2.000%	1.875%
Антициклическая	0.000%	0.036%

В течение 1 полугодия 2019 года и 2018 году не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала с учетом надбавок.

В течение 1 полугодия 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	700 460	329 267
Нематериальные активы	(631)	(758)
Отрицательная величина добавочного капитала	–	–
Базовый капитал	4 322 329	3 951 009
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	4 322 329	3 951 009
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	141 744	370 705
Дополнительный капитал	141 744	370 705
Собственные средства (капитал)	4 464 073	4 321 714

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

Выплаты в пользу участников в отчетном периоде не производились.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В разделе 1 формы № 0409813 приводятся данные о величине собственных средств (капитала) Банка, значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение 1 полугодия 2019 года не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строке 24 отчета указано максимальное значение обязательного норматива Н6 за 1 полугодие 2019 года и за квартальные периоды 2018 года.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, Банк не обязан соблюдать следующие нормативы:

- норматив краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в связи с чем глава 14 "Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается".

- норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), установленный Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Денежные средства	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства кредитных организаций в Банке России	392	389 520
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3 190 463	2 708 628
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	4 140	5 140
Всего, денежные средства и их эквиваленты	3 194 995	3 103 288
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(14)	-
Всего, денежные средства и их эквиваленты, за вычетом сформированных резервов	3 194 981	3 103 288

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 1 полугодия 2019 года не было.

Банк не выпускал долговые инструменты, долевые инструменты 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.

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

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год и за 1 полугодие 2019 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.ooo-ubs-bank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

12. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на финансовые и операционные решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

К ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В прочие связанные стороны отнесены компании, входящие в международную финансовую организацию UBS.

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 течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года все операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году Банк не осуществлял списаний безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами.

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

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 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	4 140	–	–	4 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	4 029 117	–	–	4 029 117
Прочие активы	53 395	–	42 491	95 886
Средства кредитных организаций	752 467	–	–	752 467
Средства на счетах клиентов	2 473 455	–	–	2 473 455
Прочие обязательства	–	–	–	–
Безотзывные обязательства	–	–	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	47 086	–	–	47 086
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	47 086	–	–	47 086
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	2	–	–	2
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	2	–	–	2
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	144 341	–	–	144 341
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	111 631	–	–	111 631
Прочие операционные доходы	413 327	–	367 135	780 462

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	6 336	–	–	6 336
Чистая ссудная задолженность	4 012 649	–	–	4 012 649
Прочие активы	2 567	–	99 544	102 111
Средства кредитных организаций	767 429	–	–	767 429
Средства на счетах клиентов	1 658 235	–	1 861 775	3 520 010
Прочие обязательства	–	–	–	–
Безотзывные обязательства	2 921 983	–	–	2 921 983

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	32 755	–	–	32 755
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	32 755	–	–	32 755
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	12 072	–	225 467	237 539
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(63 925)	–	2	(63 923)
Прочие операционные доходы	13 992	–	790 542	804 534

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

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в таблице ниже.

	За 1 полугодие 2019	За 1 полугодие 2018
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии и т.д.)	123 685	166 695
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	–	–
Прочие долгосрочные вознаграждения	–	–
Выходные пособия	–	14 073
Итого вознаграждений ключевого управленческого персонала	123 685	180 768

В Банке отсутствуют долгосрочные программы поощрения ключевого управленческого персонала, равно как и существенные вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

13. События после окончания промежуточного отчетного периода

Существенных событий, после окончания промежуточного отчетного периода - 1 полугодия 2019 года и которые не были отражены в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, нет.

Президент Пр

М.П.

Главный бухгалт

«08» августа 2019 года



Ф.В. Трегубенко

Е.А. Кулягина