

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 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)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	530	530
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	68 610	78 893
2.1	Обязательные резервы	3.1	65 844	77 049
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1 510 577	307 814
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1	3 557 000	3 987 000
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	3.1	19 770	24 627
11	Прочие активы	3.1	414 596	424 520
12	Всего активов		5 571 083	4 823 384
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.1	52 093	24 360
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1	1 509 493	690 070
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1	1 150	1 165
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.1	28 932	77 673
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		1 590 518	792 103
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)		3 450 000	3 450 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		172 500	172 500
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		408 781	326 488
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-50 716	82 293
31	Всего источников собственных средств		3 980 565	4 031 281
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		335	83 487
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495) 688-2888



«10» августа 2015 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за I полугодие 2015 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 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		228 603	116 327
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		228 603	115 597
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	730
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:		75	772
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		75	772
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		228 528	115 555
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:	3.2	0	15 783
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		228 528	131 338
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1 628
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	20 842	49 074
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-11 907	-47 154
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		113 797	1 342
13	Комиссионные расходы		1 009	4 338
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	80	17 607
17	Прочие операционные доходы		1 190 820	462 581
18	Чистые доходы (расходы)		1 541 151	612 078
19	Операционные расходы	3.2	1 552 279	677 191
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-11 128	-65 113
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2	39 588	21 051
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-50 716	-86 164
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-50 716	-86 164

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495) 280 000

«10» августа 2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 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 показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.3	3 833 878.0	-53 087.0	3 886 965.0
1.1	Источники базового капитала:		4 031 281.0	82 293.0	3 948 988.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3 450 000.0	0.0	3 450 000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 450 000.0	0.0	3 450 000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		172 500.0	0.0	172 500.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		408 781.0	82 293.0	326 488.0
1.1.4.1	прошлых лет		408 781.0	82 293.0	326 488.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		197 403.0	135 380.0	62 023.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		197 403.0	135 380.0	62 023.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	-62 023.0	62 023.0
1.2.4.2	отчетного года		197 403.0	197 403.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	3.3	3 833 878.0	-53 087.0	3 886 965.0
1.4	Источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг РФ для повышения капитализации банков» ¹		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1.6	Добавочный капитал	3.3	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	3.3	3 833 878.0	-53 087.0	3 886 965.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	3.3	0.0	0.0	0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 457 862.0	155 343.0	3 302 519.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 457 862.0	155 343.0	3 302 519.0
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3.3	3 457 862.0	155 343.0	3 302 519.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		110.9	X	117.7
3.2	Достаточность основного капитала		110.9	X	117.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	3.3	110.9	X	117.7

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1 Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5 424 783	5 424 396	999 735	4 679 529	4 679 063	1 102 961
1.1	Активы с коэффициентом риска 1 0%, всего, из них:		69 140	69 140	0	79 423	79 423	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		69 140	69 140	0	79 423	79 423	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:		3 560 169	3 560 168	712 034	3 990 578	3 990 577	798 115
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		3 560 169	3 560 168	712 034	3 990 578	3 990 577	798 115
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		288 087	287 701	287 701	305 311	304 846	304 846
1.4.1	прочие размещенные средства		58 195	58 195	58 195	58 330	58 330	58 330
1.4.2	основные средства		19 770	19 770	19 770	24 627	24 627	24 627
1.4.3	прочие активы		210 122	209 736	209 736	222 354	221 889	221 889
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 507 387	1 507 387	296 589	304 217	304 217	56 843
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		1 507 387	1 507 387	296 589	304 217	304 217	56 843
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110%		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130%		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150%		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250%		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000%		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110%		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140%		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170%		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200%		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300%		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600%		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		172 923.0	171 417.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 458 462.0	3 428 360.0
6.1.1	чистые процентные доходы		783 482.0	787 108.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 674 980.0	2 641 252.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		387	-79	466
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		387	-79	466
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 833 878.0	3 923 455.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		5 358 939.0	6 135 591.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3.4	71.5	64.0	0.0	0.0

Раздел «Справочно»: Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	0
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	0
1.2	изменения качества ссуд	0
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4	иных причин	0
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	0
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	0
2.2	погашения ссуд	0
2.3	изменения качества ссуд	0
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	0

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер



О.Н. Рубашко

Исполнитель

И.А. Ратников

Телефон: (495) 709-2287

«10» августа 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 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)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ний	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
				На отчетную дату	На начало года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	110.9	117.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	110.9	117.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	110.9	117.7
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	4 464.7	932.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	3 369.3	805.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.5	1.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 7.7 Минимальное 0.0	Максимальное 2.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	7.7	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

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 п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5 571 083.0

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)		0.0
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		4 207 503.0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 363 580.0

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5 358 939.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 358 939.0
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:		0.0
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 не применимо
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:		0.0
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		3 833 878.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5 358 939.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		71.5

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495) 380-2287



«10» августа 20

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01.07.2015 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)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		-17 645	94 140
1.1.1	Проценты полученные		228 603	116 407
1.1.2	Проценты уплаченные		-75	-772
1.1.3	Комиссии полученные		113 797	1 342
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 009	-4 338
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		0	1 628
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		20 842	49 074
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 202 783	623 743
1.1.9	Операционные расходы		-1 542 998	-671 893
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-39 588	-21 051
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 320 184	-71 973
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		11 205	20 818
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		428 511	1 228 775
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		7 984	-5 957
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		4 402	-1 449 258
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		916 816	169 406
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-48 734	-35 757
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 302 539	22 167
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		-4 424	-3 395
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 424	-3 395
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-98 821	12 474
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 199 294	31 246
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		290 047	230 128
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 489 341	261 374

Председатель Правления

Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель

И.А. Ратник

Телефон:

«10» августа



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Ю БИ ЭС
БАНК» ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	14
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	14
1.1 <i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.</i>	14
1.2 <i>Информация о банковской группе</i>	15
1.3 <i>Виды лицензий, на основании которых действует Банк</i>	15
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	15
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ	17
3.1 <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806</i>	17
3.2 <i>Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807</i>	22
3.3 <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808</i>	23
3.4 <i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813</i>	24
3.5 <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814</i>	24
4. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	25

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») подготовлена за 1 полугодие 2015 года, закончившееся 30 июня 2015 года.

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года Банк филиалов не имел.

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

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

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года Банк являлся участником банковской группы UBS AG, Швейцария.

Единственным учредителем (участником) Банка является банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями Участника, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Деятельность Банка сконцентрирована на оказании инвестиционно-банковских услуг компаниям, работе на межбанковском валютном и денежном рынках, брокерском обслуживании клиентов, а также консультационных услугах в области управления частным капиталом.

С точки зрения финансового результата наибольшее влияние в 1 полугодии 2015 года на финансовый результат Банка оказали:

- деятельность по оказанию консультационных услуг (1 190 055 тыс. рублей);
- операции на межбанковском рынке (процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 228 600 тыс. рублей); а также
- комиссии по брокерским операциям (113 623 тыс. рублей).

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат явились расходы по заработной плате, составившие в 1 полугодии 2015 года 1 130 330 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2015 года активы Банка увеличились на 747 699 тыс. рублей по сравнению с 1 января 2015 года.

Структура активов изменилась из-за увеличения статьи «Средства в кредитных организациях».

Структура пассивов изменилась в основном из-за увеличения статьи «Средства клиентов (некредитных организаций)».

По результатам деятельности за 1 полугодие 2015 года Банк получил убыток в размере 50 716 тыс. рублей (убыток за 1 полугодие 2014 года составил 86 164 тыс. рублей).

В 1 полугодии 2015 года изменений в составе Совета Директоров не было.

По состоянию на 1 июля 2015 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Симонян Райр Райрович, Председатель Совета Директоров;
- Верекер Вильям Давид Ллойд Медликотт, член Совета Директоров;
- Гелденхус Хендрик Альбертус, член Совета Директоров;
- Джонсон Brent, член Совета Директоров;
- Корнер Ульрих, член Совета Директоров;
- Кунерт Каролина, член Совета Директоров;
- Титова Елена Борисовна, член Совета Директоров;
- Феррари Сара, член Совета Директоров;
- Шмид Курт Роберт, член Совета Директоров;

В 1 полугодии 2015 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения. Правление Банка покинули следующие сотрудники:

- Дюфур Наталия Георгиевна, Заместитель Председателя Правления;
- Рубашко Олег Николаевич, Главный бухгалтер.

В состав Правления Банка вошли следующие сотрудники:

- Виноградов Дмитрий Юрьевич, член Правления;
- Гулевич Максим Владимирович, член Правления;
- Сооль Софья Александровна, член Правления.

По состоянию на 1 июля 2015 года в состав Правления Банка входили:

- Титова Елена Борисовна, Председатель Правления;
- Виноградов Дмитрий Юрьевич, член Правления;
- Гулевич Максим Владимирович, член Правления;
- Сооль Софья Александровна, член Правления.

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк судебных разбирательств не имел.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Существенных изменений в структуре баланса Банка в 1 полугодии 2015 года не произошло.

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

Денежные средства в кассе Банка:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	530	530
Всего	530	530

Средства, размещенные в Банке России:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	2 766	1 844
Обязательные резервы в Банке России	65 844	77 049
Всего	68 610	78 893

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	1 507 575	304 388
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	3 003	3 427
Всего	1 510 578	307 815
Резервы	(1)	(1)
Итого с учетом резервов	1 510 577	307 814

Денежных средств, за исключением обязательных резервов в Банке России, исключенных из указанных выше статей, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Учет регулирования отчислений в фонд обязательного резервирования, депонируемых в Банке России, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

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

Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Межбанковское кредитование	3 557 000	3 987 000
Итого	3 557 000	3 987 000

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

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Кредитные организации и биржи	3 557 000	3 987 000
Резервы на возможные потери	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 557 000	3 987 000

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Страны ОЭСР	3 557 000	3 987 000
Чистая ссудная задолженность	3 557 000	3 987 000

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

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года Банк просроченных ссуд не имел.

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года все предоставленные ссуды имели срок погашения до 30 дней.

Информация о предоставленных ссудах по категориям качества.

По состоянию на 1 июля 2015 года все предоставленные Банком ссуды имели 1-ю категорию качества.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали нематериальные активы, объекты недвижимости, материальные запасы, вложения в строительство объектов основных средств.

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

Движение основных средств в 1 полугодии 2015 года представлено в следующей таблице:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	67 836
Поступления	4 424
Выбытие	–
На конец периода	72 260
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	43 209
Начисленная амортизация	9 281
Выбытие	–
На конец периода	52 490
Остаточная стоимость на конец периода	19 770
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец периода	19 770

Движение основных средств в 2014 году представлено ниже:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	52 219
Поступления	15 617
Выбытие	–
На конец года	67 836
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	30 846
Начисленная амортизация	12 363
Выбытие	–
На конец года	43 209
Остаточная стоимость на конец года	24 627
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	24 627

В течение 1 полугодия 2015 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в 1 полугодии 2015 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств в 1 полугодии 2015 года у Банка не было.

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Прочие активы

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

На 01.07.2015	
Прочие активы	Итого, тыс. рублей
Финансовые активы	
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	58 195
Начисленные комиссии за консультационные услуги, по брокерским операциям, за расчетное обслуживание	95 163
Нефинансовые активы	
Расходы будущих периодов	146 687
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	91 020
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	8 001
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	15 916
- резидентам	10 813
- нерезидентам	5 103
Всего	414 982
Сумма резерва	(386)
Итого с учетом резерва	414 596

Просроченная дебиторская задолженность на 01.07.2015 отсутствует.

На 01.01.2015	
Прочие активы	тыс. рублей
Финансовые активы	
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	58 330
Начисленные комиссии за консультационные услуги, по брокерским операциям, за расчетное обслуживание	107 125
Нефинансовые активы	
Расходы будущих периодов	144 320
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	90 754
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	2 253
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	22 203
- резидентам	16 656
- нерезидентам	5 547
Всего	424 985
Сумма резерва	(465)
Итого с учетом резерва	424 520

Средства кредитных организаций

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

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	52 093	24 360
Средства кредитных организаций	52 093	24 360

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 1 июля 2015 года средства клиентов составляют текущие и расчетные счета клиентов юридических и физических лиц, а также средства на брокерских счетах клиентов, срочных депозитов юридических и физических лиц не было. Средства клиентов представлены в следующих таблицах:

Средства клиентов	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах	27 711	407 156
Брокерские счета	1 481 782	282 914
Срочные депозиты	–	–
Итого по статье	1 509 493	690 070

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	1 498 825	665 297
Недвижимость	7 030	21 087
Реклама	2 488	2 521
Счета клиентов – физических лиц		
Текущие счета физических лиц	1 150	1 165
Срочные счета физических лиц	–	–
Итого	1 509 493	690 070

Прочие обязательства

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

На 01.07.2015	
Прочие обязательства	тыс. рублей
Финансовые обязательства	
Проценты к уплате	-
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом	-
Обязательства по уплате налогов	2
Полученный налог на добавленную стоимость	28 924
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	6
- резидентам	6
- нерезидентам	-
Всего	28 932

Просроченная кредиторская задолженность на 1 июля 2015 года отсутствует.

На 01.01.2015	
Прочие обязательства	тыс. рублей
Финансовые обязательства	
Проценты к уплате	-
Нефинансовые обязательства	
Задолженность по расчетам с персоналом	45
Обязательства по уплате налогов	110
Полученный налог на добавленную стоимость	58 322
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	19 196
- резидентам	19 141
- нерезидентам	55
Всего	77 673

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

Существенных изменений в структуре доходов и расходов Банка в 1 полугодии 2015 года не произошло.

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

	Судная задолженность	Корр. счета и начисленные процентные доходы	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2014 г.	15 795	6	467	17 550	33 818
Создание	1 205	397	158	17 000	18 760
Восстановление	(17 000)	(402)	(160)	(34 550)	(52 112)
1 января 2015 г.	-	1	465	-	466
Создание	-	1	42	-	43
Восстановление	-	1	(122)	-	(123)
1 июля 2015 г.	-	1	385	-	386

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

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	8 935	6 287

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Налог на имущество	22	48
Транспортный налог	-	104
НДС, уплаченный за товары и услуги	38 365	49 322
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	1 184	2 425
Уплаченная гос.пошлина	-	22
Уплаченная таможенная пошлина	17	30
Налог на прибыль (20%)	-	-
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	-	-
Начисленные (уплаченные) налоги	39 588	51 951

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов: в течение 1 полугодия 2015 г. и 2014 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Информация о вознаграждении работникам:

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:		
Заработная плата и премии	1 130 330	866 010
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	168 000	86 415
Прочие расходы на содержание персонала	10 476	34 430
Расходы на персонал	1 308 806	986 855

Урегулирования судебных разбирательств в 1 полугодии 2015 года у Банка не было.

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года включали следующие компоненты:

Наименование инструментов капитала	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
<i>Собственные средства (капитал), в т.ч.:</i>	3 833 878	3 886 965
<i>Основной капитал, в т.ч.:</i>	3 833 878	3 886 965
<i>Базовый капитал, в т.ч.:</i>	3 833 878	3 886 965
Уставный капитал	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	408 781	326 488
Убыток отчетного года	197 403	62 023
<i>Добавочный капитал</i>	-	-
<i>Дополнительный капитал</i>	-	-

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

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года представлены в таблице ниже:

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Стандартный риск по балансовым активам	999 735	1 102 961
Активы с пониженным коэффициентом риска	296 589	56 843
Операционный риск	2 161 538	2 142 715
<i>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</i>	<i>3 457 862</i>	<i>3 302 519</i>
Собственные средства (капитал)	3 833 878	3 886 965
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	110,9%	117,7%
Максимальный размер риска на заёмщика (Н6)	7,7%	2,0%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 110,9% (2014 год: 117,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В 1 полугодии 2015 года у Банка не было убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в составе капитала.

В течение 1 полугодия 2015 года Банк не выступал стороной в сделках по уступке прав требований.

3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

В течение 1 полугодия 2015 года Банк на ежедневной основе рассчитывал и соблюдал установленные обязательные нормативы.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01 июля 2015 года составило 71,5% (на 01 апреля 2015 года – 64,0%). Существенных изменений не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не было.

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

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

Существенных остатков, недоступных для мгновенного использования, кроме средств, депонированных в Банке России (Фонд обязательных Резервов) и зарезервированных в Банке НКЦ (АО) в качестве средств коллективного клирингового обеспечения, в 1 полугодии 2015 года не было.

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

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

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

ООО «Ю Би Эс Банк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытую кредитную линию в Банке России.

В 1 полугодии 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не используемых ввиду ограничений по их использованию в 1 полугодии 2015 года, не было.

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

Информация о денежных потоках представлена ниже:

	На 01.07.2015 г.	На 01.01.2015 г.
Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей	4 424	15 617
Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей	1 542 998	1 335 728

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

4. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ООО «Ю Би Эс Банк» утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2015 года к выпуску 10.08.2015 года. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте ООО «Ю Би Эс Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.ooo-ubs-bank.com.



Handwritten signature of E.B. Titova

Е.Б. Титова

Handwritten signature of O.N. Rubashko

О.Н. Рубашко

Исполнитель
И.А. Ратников
7(495)6482287