

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Ю Би Эс Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Ю Би Эс Банк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основы подготовки отчетности	11
3. Денежные средства и их эквиваленты	15
4. Средства в клиринговых организациях	16
5. Прочие активы и обязательства	17
6. Средства кредитных организаций	17
7. Средства клиентов	18
8. Чистые активы, приходящиеся на участников	18
9. Чистые комиссионные доходы/расходы	18
10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19
11. Договорные и условные обязательства	19
12. Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
13. Операции со связанными сторонами	21

Промежуточный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	4 261 883	4 380 714
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		309 524	218 624
Средства в клиринговых организациях	4	4 052 205	3 307 476
Кредиты клиентам		817	928
Операции с производными финансовыми инструментами		3 858	–
Основные средства и нематериальные активы		45 881	57 732
Текущие активы по налогу на прибыль		2 017	8 607
Прочие активы	5	211 931	270 378
Итого активы		8 888 116	8 244 459
Обязательства			
Средства кредитных организаций	6	768 025	723 846
Средства клиентов	7	3 520 010	3 043 254
Операции с производными финансовыми инструментами		543	–
Прочие обязательства	5	96 502	366 072
Итого обязательства		4 385 080	4 133 172
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	8	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 742 018
Накопленный убыток		(688 982)	(1 080 731)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		4 503 036	4 111 287
Итого обязательства		8 888 116	8 244 459

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления



Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер



Н.А. Бородавкин

15 августа 2018 г.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. <i>Прим. (неаудировано)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. <i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		2 314	7
Средства в кредитных организациях		32 734	15 978
		35 048	15 985
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		–	(2)
		–	(2)
Резерв под обесценение кредитов	3, 4, 5	(15)	(38)
Чистый процентный доход		35 033	15 945
Чистые комиссионные доходы	9	233 930	150 159
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(253 088)	273 640
- переоценка валютных статей		350 185	(104 453)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы		802 471	1 030 339
Непроцентные доходы		1 133 498	1 349 685
Расходы на персонал	10	(507 803)	(485 989)
Амортизация		(15 198)	(7 036)
Прочие операционные расходы	10	(237 922)	(217 935)
Прибыль от реализации основных средств		–	–
Непроцентные расходы		(760 923)	(710 960)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		407 608	654 670
Расходы по налогу на прибыль		(15 546)	(38 288)
Прибыль за период		392 062	616 382
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за период		392 062	616 382

Прилагаемые отдельные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участников</i>
На 31 декабря 2016 г.	3 450 000	1 742 018	(1 257 751)	3 934 267
Прибыль за период	–	–	616 382	616 382
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период	–	–	616 382	616 382
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	3 450 000	1 742 018	(641 369)	4 550 649
На 31 декабря 2017 г.	3 450 000	1 742 018	(1 080 731)	4 111 287
Влияние применения МСФО 9	–	–	(313)	(313)
Пересмотренные начальные сальдо по МСФО (IFRS) 9	3 450 000	1 742 018	(1 081 044)	4 110 974
Прибыль за период	–	–	392 062	392 062
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период	–	–	392 062	392 062
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	3 450 000	1 742 018	(688 982)	4 503 036

Прилагаемые отдельные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано) (пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	34 831	16 052
Проценты выплаченные	–	(2)
Комиссии полученные	237 540	152 902
Комиссии выплаченные	(3 610)	(2 743)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(256 402)	273 640
Прочие доходы полученные	811 717	1 126 117
Расходы на персонал, выплаченные	(782 962)	(871 825)
Прочие операционные расходы выплаченные	(235 750)	(212 298)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(194 636)	481 843
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги		
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(560 296)	135 188
Кредиты клиентам	328	–
Прочие активы	43 681	(3 492)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(148)	(5)
Средства клиентов	231 170	(183 536)
Прочие обязательства	(3 501)	(34 896)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(483 402)	395 102
Уплаченный налог на прибыль	(8 956)	(31 030)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(492 358)	364 072
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	–	–
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	–	–
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	373 527	(96 408)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(118 831)	267 664
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4 380 714	3 625 123
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 261 883	3 892 787

3

Прилагаемые отдельные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 22 июля 2005 г. в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 г.

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

Кроме того, 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 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 г. – 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.

Стратегическим направлением развития Банка в 2018 году является дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2018 г. составила 74 человека (на 31 декабря 2017 г. – 83 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

Ниже представлен состав участников Банка:

Участник	На 30 июня 2018 г. % (неаудировано)	На 31 декабря 2017 г. %
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	99,99	99,99
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	0,01	0,01
Итого	100,0	100,0

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

Корректировка данных предыдущего отчетного периода

Банк выявил ошибку в отчете о движении денежных средств за 6 месяцев по 30 июня 2017 г., связанную с некорректным периодом расчета движения денежных средств, с некорректным расчетом переоценки валют и других корректировок. В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк внес соответствующие ретроспективные корректировки в сравнительную информацию за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Описание деятельности (продолжение)

Корректировка данных предыдущего отчетного периода (продолжение)

Информация о влиянии данных корректировок на промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. представлена ниже.

	Согласно предыдущему отчету	Корректировка	Скорректи- рованная сумма
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	15 918	134	16 052
Прочие доходы полученные	1 144 158	(18 041)	1 126 117
Расходы на персонал, выплаченные	(524 573)	(347 252)	(871 825)
Прочие операционные расходы выплаченные	(253 198)	40 900	(212 298)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	806 102	(324 259)	481 843
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(339 948)	475 136	135 188
Кредиты клиентам	67	(67)	—
Прочие активы	(177 179)	173 687	(3 492)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций	60	(65)	(5)
Средства клиентов	133 094	(316 630)	(183 536)
Прочие обязательства	74 791	(109 687)	(34 896)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	496 987	(101 885)	395 102
Уплаченный налог на прибыль	20 721	(51 751)	(31 030)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	517 708	(153 636)	364 072
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	—	—	—
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	(350 000)	350 000	—
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(350 000)	350 000	—
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(201)	(96 207)	(96 408)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	167 507	100 157	267 664
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 725 280	(100 157)	3 625 123
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 892 787	—	3 892 787

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 62,7565 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 г.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС (эффективной процентной ставки), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Оценка по МСФО 39		Реклассификация	Изменение оценки (ОКУ)	Оценка по МСФО 9	
	Категория	Сумма			Сумма	Категория
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ*	4 380 714	–	(6)	4 380 708	АС**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	ЗидЗ	218 624	–	–	218 624	АС
Средства в клиринговых организациях	ЗидЗ	3 307 476	–	(29)	3 307 417	АС
Кредиты клиентам	ЗидЗ	928	–	–	928	АС
Прочие активы	ЗидЗ	270 378	–	(278)	270 100	АС
Нефинансовые активы						
Основные средства и нематериальные активы	н/п	57 732	–	–	57 732	н/п
Текущие активы по налогу на прибыль	н/п	8 607	–	–	8 607	н/п
Итого активы		8 244 459	–	(313)	8 244 146	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	АС**	723 846	–	–	723 846	АС
Средства клиентов	АС	3 043 254	–	–	3 043 254	АС
Прочие обязательства	АС	366 072	–	–	366 072	АС
Итого обязательства		4 133 172	–	–	4 133 172	–

* ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

** АС – амортизированная стоимость.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(1 080 731)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(313)
Соответствующий отложенный налог	–
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(1 081 044)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(313)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	313	313
	–	313	313

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая применяется в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на доходы Банка, такие как процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». При этом значительную часть доходов Банка составляют Доходы от оказания консультационных услуг, которые попадают под влияние применения данного стандарта.

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно, что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения. Банк применил вышеуказанное требование при оценке переменного возмещения в сравнении с суммой, ранее включенной в стоимость операции. Таким образом Банк проанализировал влияние данного стандарта, существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15 на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 г. выявлено не было.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	–	–
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	2 303	7 629
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	123	126
- других стран	6 336	5 942
Расчетные счета в торговых системах	240 479	450 203
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	4 012 649	3 916 814
За вычетом: резерва под обесценение	(7)	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 261 883	4 380 714

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 30 июня 2018 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 6 336 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 5 942 тыс. руб.).

На 30 июня 2018 г. 4 012 649 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 916 814 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в долларах США.

На 30 июня 2018 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 240 479 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 450 203 тыс. руб.).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

**За 6 месяцев,
закончившихся
30 июня 2018 г.
(неаудировано)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	6	–	–	6
Новые созданные или приобретенные активы	1	–	–	1
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	7	–	–	7

4. Средства в клиринговых организациях

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Средства в клиринговых организациях	4 052 238	3 307 476
За вычетом: резерва под обесценение	(33)	–
Итого Средств в клиринговых организациях	4 052 205	3 307 476

На 30 июня 2018 г. Средства в клиринговых организациях представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве средств клиентов, а также гарантийного обеспечения для проведения торгов.

Все остатки средств в клиринговых организациях отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

**За 6 месяцев,
закончившихся
30 июня 2018 г.
(неаудировано)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	29	–	–	29
Новые созданные или приобретенные активы	4	–	–	4
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	33	–	–	33

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	98 741	99 081
Предоплата	54 627	62 846
Гарантийный депозит	53 836	46 595
Расчеты с поставщиками	622	687
Прочие наращенные доходы	3 171	936
Авансы выданные	981	1 244
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	241	58 989
За вычетом: резерва под обесценение	(288)	–
Итого прочих активов	211 931	270 378

На 30 июня 2018 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 53 836 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (31 декабря 2017 г.: 46 595 тыс. руб.).

Все остатки прочих активов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

**За 6 месяцев,
закончившихся
30 июня 2018 г.
(неаудировано)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	278	–	–	278
Новые созданные или приобретенные активы	10	–	–	10
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	288	–	–	288

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за период, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	44 621	279 741
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	34 437	78 595
Расчеты за аудиторские услуги	3 286	598
Незавершенные расчеты	14 158	–
Расчеты по прочим операциям	–	7 138
Итого прочих обязательств	96 502	366 072

6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты и кредиты	768 025	723 846
Средства кредитных организаций	768 025	723 846

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
- брокерские счета клиентов	3 519 556	3 034 568
- текущие/расчетные счета	454	8 686
Средства клиентов	3 520 010	3 043 254

По состоянию на 30 июня 2018 г. средства юридических лиц в составе текущих и брокерских счетов в размере 3 520 010 тыс. руб. (100% от общей суммы средств клиентов) (на 31 декабря 2017 г.: 3 043 254 тыс. руб.) представляют собой средства связанных с Банком компаний.

8. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 30 июня 2018 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2017 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	3 449 655	3 449 655
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	345	345
Итого	3 450 000	3 450 000

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

В первом полугодии 2018 года (как и в течение 2017 года) Банк не получал материальную помощь от материнского банка.

22 сентября 2017 г. Банк выплатил дивиденды в размере 354 955 тыс. руб. В первом полугодии 2018 года Банк дивидендов не выплачивал.

В соответствии с уставом Банка, выход участников Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника не допускается.

9. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
Депозитарий	–	1
Расчетные операции	141	125
Брокерское обслуживание	237 399	152 776
Комиссионные доходы	237 540	152 902
Операции с денежными средствами	(1 395)	(1 438)
Расчетные операции	(1 221)	(1 278)
Депозитарий	(27)	(12)
Прочее	(967)	(15)
Комиссионные расходы	(3 610)	(2 743)
Чистые комиссионные доходы	233 930	150 159

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
Заработная плата и премии	360 908	388 786
Отчисления на социальное обеспечение	71 376	67 996
Прочее	75 519	29 207
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	507 803	485 989
Содержание и аренда помещений	100 379	83 591
Услуги по предоставлению персонала	23 226	37 952
Операционные налоги	30 482	43 383
Командировочные и сопутствующие расходы	7 652	12 886
Информационные услуги	12 171	13 340
Ремонт и обслуживание офисной техники	909	1 497
Транспортные расходы	1 540	1 831
Офисные принадлежности	929	2 028
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	1 881	3 096
Аудиторские услуги	3 286	–
Услуги по переводу	508	991
Юридические и консультационные услуги	4 596	1 379
Подписка на периодические издания	837	529
Почтовые и курьерские услуги	264	291
Штрафы	30 441	133
Прочее	18 821	15 008
Прочие операционные расходы	237 922	217 935

11. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем, в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и осуществляется контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам. В необходимых случаях Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 30 июня договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	225 561	208 651
От 1 года до 5 лет	225 561	312 976
Более 5 лет	—	—
	451 122	521 627
Договорные и условные обязательства	451 122	521 627

За периоды, закончившиеся 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г., расходы Банка по аренде, отраженные в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Прочие операционные расходы», составили 77 872 тыс. руб. и 68 816 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. Банк не имел финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, требующих раскрытия анализа в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, кроме производных финансовых инструментов.

На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	–	3 858	–	3 858
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	–	3 858	–	3 858
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	–	(543)	–	(543)
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	(543)	–	(543)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

13. Операции 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 операционные и финансовые 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	4 018 985	–	3 922 756	–
Прочие активы	2 568	99 552	2 312	98 505
Средства кредитных организаций	767 428	–	723 101	–
Средства клиентов	1 658 235	1 861 775	1 341 943	1 701 311

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		30 июня 2017 г. (неаудировано)	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов	35 048	–	15 985	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	12 072	225 467	6 569	146 332
Чистые расходы по торговым операциям в иностранной валюте	(63 925)	–	(5 356)	–
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	11 700	790 542	–	1 027 656

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 22 листа(ов)