

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Ю Би Эс Банк" по состоянию на 01 апреля 2019 года**

## **1. Основы составления отчетности**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк" (далее "Банк") по состоянию на 01 апреля 2019 года и за промежуточный отчетный период с 01 января по 31 марта 2019 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе промежуточных отчетных форм.

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

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

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

## **2. Информация о банковской группе**

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

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

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

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

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

Банковский идентификационный номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

Адрес электронной почты [UBS-Bank-Russia@ubs.com](mailto:UBS-Bank-Russia@ubs.com)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com)

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

Наименование Банка, юридический и фактический адрес в течение первого квартала 2019 года не менялись.

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

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

Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

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

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

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 09.06.2012 г.;

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
  - привлечение денежных средств юридических лиц и кредитных организаций;
  - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
  - осуществление расчетов по поручению юридических лиц;
  - покупка и продажа иностранной валюты в безналичной форме;
  - выполнение функций агента валютного контроля;
  - оказание консультационных и информационных услуг физическим и юридическим лицам.
- В рамках перечисленных направлений деятельности, Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

#### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики**

##### **4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

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

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

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

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

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

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

оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

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

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

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

## **4.2 Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

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

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

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

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

По строкам "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01 января 2019 года указаны резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по состоянию на 01 апреля 2019 года указаны резервы, сформированные в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

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

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	6 394	389 520
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 666 987	2 708 628
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	4 116	5 140
<b>Всего, денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 677 497</b>	<b>3 103 288</b>

Резерв на возможные потери	(13)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом сформированного резерва</b>	<b>2 677 484</b>	<b>3 103 288</b>

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку возможность использования Банком данных средств существенно ограничена законодательно. Кроме того, Банком не включены в состав денежных средств и их эквивалентов средства, размещенные в гарантийном фонде в НКО НКЦ (АО), предназначенном для покрытия рисков, так как возможность их использования ограничена.

### 5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	253 526
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	2 739	-
<b>Итого</b>	<b>2 739</b>	<b>253 526</b>

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

### 5.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Межбанковское кредитование	3 966 363	3 202 595
Расчеты с биржей (индивидуальное обеспечение)	728 884	1 191 908
Резерв на возможные потери	(3)	-
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 695 244</b>	<b>4 394 503</b>

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

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Кредитные организации и биржи	4 695 247	4 394 503
Резерв на возможные потери	(3)	-
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 695 244</b>	<b>4 394 503</b>

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Россия, Москва	728 884	1 191 908
Страны ОЭСР	3 966 363	3 202 595
Резерв на возможные потери	(3)	
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>4 695 244</b>	<b>4 394 503</b>

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

#### **5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

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

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

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

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

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Основные средства	91 889	91 889
Нематериальные активы	16 662	16 662
Амортизация	94 733	93 062
<b>Итого</b>	<b>13 818</b>	<b>15 489</b>

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

#### **5.5 Информация об операциях аренды**

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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	итого
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	57 940	139 014	196 954	393 908

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

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	34 957	26 528

## 5.6 Прочие активы

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

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Финансовые активы</i>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	96 580	105 172
Дебиторская задолженность	62 004	52 011
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	45 940	48 001
Начисленные проценты	-	641
<i>Итого финансовых активов</i>	204 524	205 825
Резерв под обесценение финансовых активов	(408)	(64)
<i>Итого финансовых активов с учетом резерва</i>	204 116	205 761
<i>Нефинансовые активы</i>		
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	89	345
Расчеты с персоналом	2 987	1 067
Расходы будущих периодов	-	489
Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	18 207	5 993
<i>Итого нефинансовых активов</i>	21 283	7 894
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(-)	(-)
<i>Итого нефинансовых активов с учетом резерва</i>	21 283	7 894
<b>Итого прочих активов</b>	<b>225 399</b>	<b>213 655</b>

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

## 5.7 Средства кредитных организаций

Остатки денежных средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (оцениваемые по амортизированной стоимости) представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	766 840	1 232 315
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>766 840</b>	<b>1 232 315</b>

Средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

## 5.8 Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представляют собой денежные средства на брокерских счетах клиентов, срочных депозитов юридических и физических лиц Банк не имел. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (оцениваемые по амортизированной стоимости), представлены в таблице ниже:

Средства клиентов	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Брокерские счета	2 666 656	2 708 257
<b>Итого по статье</b>	<b>2 666 656</b>	<b>2 708 257</b>



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

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности</b>		
Финансовая деятельность	2 666 656	2 708 257
<b>Итого</b>	<b>2 666 656</b>	<b>2 708 257</b>

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

### 5.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	10 237
<i>Итого финансовых обязательств</i>	-	10 237
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом (НДС)	70 500	34 980
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	42 223	22 361
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 498	3 395
Прочие обязательства (в т.ч. переоценка требований и обязательств)	1	141
<i>Итого нефинансовых обязательств</i>	119 222	60 877
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>119 222</b>	<b>71 114</b>

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

### 5.10 Уставный капитал

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

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Уставный капитал, сформированный долями	3 450 000	3 450 000

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и распределен между двумя участниками - банком «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), владеющим 99,99% доли и компанией «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group AG») владеющей 0,01% доли.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, на дату составления настоящей пояснительной информации и на 01 января 2019 года. У Банка отсутствуют обязательства по выплате участникам действительной стоимости их доли в уставном капитале.

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

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1 Процентные доходы

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>		
Кредиты банкам-нерезидентам	22 934	14 903
Корреспондентские счета НОСТРО	28	12
<b>Итого</b>	<b>22 962</b>	<b>14 915</b>

### 6.2 Процентные расходы

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях по отрицательным процентным ставкам</b>		
Кредиты банкам-нерезидентам	1	-
<b>Итого</b>	<b>1</b>	<b>-</b>

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

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

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
Ссудной и приравненной к ней задолженности	(3)	-
Средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(13)	-
Прочим активам	(344)	(106)
<b>Итого</b>	<b>(360)</b>	<b>(106)</b>

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

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

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	53 114	62 180

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
Средства в кредитных организациях	(166 154)	40 242
Чистая ссудная задолженность	(350 354)	23 035
Прочие активы	(6 498)	1 257
Средства кредитных организаций	83 736	(23 388)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 407	(40 633)

Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(273 863)	513
--	-----------	-----

### 6.5 Операционные доходы

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

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	527 646	535 843
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	—	1 263
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	1 270	1 133
Прочие доходы	2	—
<b>Прочие операционные доходы (итого)</b>	<b>528 918</b>	<b>538 239</b>

### 6.6 Операционные расходы

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

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	469 558	559 126
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	34 957	26 528
Другие организационные и управленческие расходы	19 862	20 916
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	8 524	6 815
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 752	5 632
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 669	3 368
Служебные командировки	1 416	1 761
Прочие расходы	1 268	31 919
<b>Прочие операционные расходы (итого)</b>	<b>541 006</b>	<b>656 065</b>

Информация о вознаграждении работникам:

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
<b>Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:</b>		
Заработная плата и премии	391 798	437 635
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	71 071	81 265
Выходные пособия	2 268	35 454
Прочие расходы на содержание персонала	4 421	4 772
<b>Расходы на персонал</b>	<b>469 558</b>	<b>559 126</b>

### 6.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
Налог на прибыль (20%)	34 531	13 506
НДС, уплаченный за товары и услуги	13 199	10 997
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	280	244
Начисленные (уплаченные) налоги	48 010	24 747

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

Урегулирования судебных разбирательств за 1 квартал 2019 года у Банка не было.

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

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

#### **6.9 Влияние движения основных средств на финансовый результат**

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

#### **6.10 Финансовые результаты от прекращённой деятельности и выбытия долгосрочных активов**

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

### **7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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

Информация о результатах сопоставления данных форм отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" с элементами собственных средств (капитала) раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com) в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль

соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в I квартале 2019 года
		На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	56.6%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	56.6%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	63.4%	61.6%	61.1%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	51.1%	48.2%	47.8%

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

	Числовое значение надбавки	
	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Поддержания достаточности капитала	1.875%	1.875%
Антициклическая	0.000%	0.036%

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

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

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	329 267	329 267
Нематериальные активы	(694)	(758)
Отрицательная величина добавочного капитала	–	–
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 951 073</b>	<b>3 951 009</b>
Добавочный капитал	–	–
<b>Основной капитал</b>	<b>3 951 073</b>	<b>3 951 009</b>
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	478 688	370 705
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>478 688</b>	<b>370 705</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>4 429 761</b>	<b>4 321 714</b>

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

#### **9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах**

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

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

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

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», в связи с этим Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813 Банком не заполняется.

#### **10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

Денежные средства	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	6 394	389 520
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 666 987	2 708 628
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	4 116	5 140
Резерв на возможные потери	(13)	-
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>2 677 484</b>	<b>3 103 288</b>

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

Существенных остатков, недоступных для мгновенного использования, кроме средств, депонированных в Банке России (Фонд обязательных Резервов) и зарезервированных в НКО «НКЦ» (АО) в качестве фонда покрытия рисков, в течение 1 квартала 2019 года не было.

Долговые или долевыми инструментами Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность. Банк не осуществляет иной деятельности кроме банковской. Учитывая вышесказанное, отчет о движении денежных средств Банка не отражается в разрезе сегментов и географических регионов.

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

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

## **12. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

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

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

В процессе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции включают в том числе осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, брокерское обслуживание и проведение операций с иностранной валютой. В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года все операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году Банк не осуществлял списаний безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами.

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

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 г.

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Головная кредитная организация</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Всего операций со связанным и сторонами</b>
Средства в кредитных организациях	4 116	—	—	4 116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	3 966 363	—	—	3 966 363
Прочие активы	54 207	—	42 362	96 569

Средства кредитных организаций	765 328	—	—	765 328
Средства на счетах клиентов	2 666 656	—	—	2 666 656
Прочие обязательства	—	—	—	—
Безотзывные обязательства	68 340	—	—	68 340

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	22 962	—	—	22 962
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	22 962	—	—	22 962
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	—	—	—	—
Процентные расходы	1	—	—	1
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	—	—	—	—
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов — не кредитных организаций	—	—	—	—
Комиссионные доходы	72 601	—	—	72 601
Комиссионные расходы	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	103 712	—	—	103 712
Прочие операционные доходы	278 781	—	250 135	528 916

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	2 562	—	—	2 562
Чистая ссудная задолженность	3 870 094	—	—	3 870 094
Прочие активы	2 657	—	235 385	238 042
Средства кредитных организаций	746 489	—	—	746 489
Средства на счетах клиентов	1 499 714	—	1 989 954	3 489 668
Прочие обязательства	—	—	—	—
Безотзывные обязательства	356 064	—	—	356 064



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

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Головная кредитная организация</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Всего операций со связанным и сторонами</b>
Процентные доходы	14 915	—	—	14 915
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	14 915	—	—	14 915
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	—	—	—	—
Процентные расходы	—	—	—	—
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	—	—	—	—
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов — не кредитных организаций	—	—	—	—
Комиссионные доходы	7 516	—	98 316	105 832
Комиссионные расходы	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	72	—	—	72
Прочие операционные доходы	7 098	—	531 142	538 240

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

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в таблице ниже.

	<b>За 1 квартал 2019</b>	<b>За 1 квартал 2018</b>
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии и т.д.)	93 842	136 876
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	—	—
Прочие долгосрочные вознаграждения	—	—
Выходные пособия	—	14 073
Итого вознаграждений ключевого управленческого персонала	93 842	150 949

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

**13. События после окончания промежуточного отчетного периода**

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



Председатель Правления

М.П. «Ю БИ Эс Банк»

«ООО ЮБС Банк»

Главный бухгалтер

«17» мая 2019 года

Ф.В.

Н.А.

Ф.В. Трегубенко

Н.А. Бородавкин