

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

1. Основы составления отчетности

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

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

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

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

2. Информация о банковской группе

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

Учредителями (участниками) Банка являются банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS 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 Швейцарской Конфедерации. Деятельность Банка согласуется с требованиями Участников, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

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

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

Банковский идентификационный номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

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

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

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

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

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

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

Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

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

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 09 июня 2012 г.;

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 09 июня 2012 г.;

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

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

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

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств кредитных организаций;
- размещение временно свободных денежных средств в кредитных организациях;
- осуществление брокерского обслуживания клиентов;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- оказание консультационных и информационных услуг физическим и юридическим лицам.

В рамках перечисленных направлений деятельности, Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

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

Банк завершил первое полугодие 2019 года со следующими экономическими показателями:

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

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

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

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиции в долевыe 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 долевыe инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

4.2 Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

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

	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. до применения МСФО (IFRS) 9	Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы			
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
Итого финансовые активы	8 240 376	(663)	8 239 713
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	2 708 257	-	2 708 257
Прочие финансовые обязательства	10 237	-	10 237
Итого финансовые обязательства	2 718 494	-	2 718 494

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3 Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

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

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

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

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

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

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

5.5 Информация об операциях аренды

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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	итого
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	31 425	94 619	68 029	194 073

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

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

5.6 Прочие активы

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

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

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

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

5.7 Средства кредитных организаций

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

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

Средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

5.8 Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

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

5.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

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

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

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

5.10 Уставный капитал

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

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

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и распределен между двумя участниками - банком UBS AG, владеющим 99,99% доли и компанией UBS Group AG, владеющей 0,01% доли.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, на дату составления настоящей пояснительной информации у Банка отсутствуют обязательства по выплате участникам действительной стоимости их доли в уставном капитале.

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

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

6.2 Процентные расходы

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

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

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

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

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

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

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

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

6.5 Операционные доходы

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

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

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

6.6 Операционные расходы

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

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

Информация о вознаграждении работникам:

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

6.7 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

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

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

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

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

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

6.9 Влияние движения основных средств на финансовый результат

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

6.10 Финансовые результаты от прекращённой деятельности и выбытия долгосрочных активов

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

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

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

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

Выплаты в пользу участников в отчетном периоде не производились.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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

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

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

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

- норматив краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в связи с чем глава 14 "Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается".
- норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), установленный Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

12. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	4 140	—	—	4 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	4 029 117	—	—	4 029 117
Прочие активы	53 395	—	42 491	95 886
Средства кредитных организаций	752 467	—	—	752 467
Средства на счетах клиентов	2 473 455	—	—	2 473 455
Прочие обязательства	—	—	—	—
Безотзывные обязательства	—	—	—	—

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

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

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в таблице ниже.

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

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

13. События после окончания промежуточного отчетного периода

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

Председатель Президиума

М.П.

Главный бухгалтер

«08» августа 2019 года



Ф.В. Трегубенко

Е.А. Кулягина