

Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 полугодие 2021 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</i>	3
<i>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</i>	5
<i>ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ</i>	7
<i>ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</i>	12
<i>СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</i>	15
<i>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</i>	20
<i>Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности</i>	22
1. <i>Основы составления отчетности</i>	22
2. <i>Информация о банковской группе</i>	22
3. <i>Краткая характеристика деятельности Банка</i>	22
4. <i>Краткий обзор основных положений учетной политики</i>	24
4.1 <i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	24
4.2 <i>Изменения в представлении публикуемых форм отчетности</i>	25
5. <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</i>	26
5.1 <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	26
5.2 <i>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	26
5.3 <i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	27
5.4 <i>Прочие активы</i>	28
5.5 <i>Средства кредитных организаций</i>	29
5.6 <i>Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	29
5.7 <i>Прочие обязательства</i>	30
5.8 <i>Уставный капитал</i>	31
6. <i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</i>	31
6.1 <i>Процентные доходы</i>	31
6.2 <i>Процентные расходы</i>	31
6.3 <i>Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения</i>	32
6.4 <i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка</i>	32
6.5 <i>Операционные доходы</i>	32
6.6 <i>Операционные расходы</i>	32
6.7 <i>Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу</i>	33
6.8 <i>Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов</i>	34
6.9 <i>Влияние движения основных средств на финансовый результат</i>	34
6.10 <i>Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов</i>	34
7. <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</i>	34
8. <i>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</i>	35
9. <i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах</i>	36
10. <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i>	36
11. <i>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</i>	37
12. <i>Информация об операциях со связанными сторонами</i>	37
13. <i>События после окончания промежуточного отчетного периода</i>	40

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за I-ое полугодие 2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»
ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	179 318	214 431
2.1	Обязательные резервы	5.1	175 704	203 362
3	Средства в кредитных организациях	5.1	2 755 558	2 398 479
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	3 741 648	3 302 257
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		24 563	34 273
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.3	423 638	469 076
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.4	202 391	267 673
14	Всего активов		7 327 116	6 686 189
II	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 211 218	1 841 358
16.1	Средства кредитных организаций	5.5	250	137
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	2 210 968	1 841 221
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.7	694 751	572 988
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2 905 969	2 414 346
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.8	3 450 000	3 450 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		172 500	172 500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0

34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		798 647	649 343
36	Всего источников собственных средств		4 421 147	4 271 843
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 915 342	3 442 608
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам Председателя Правления

М.В. Гулевич

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон (495) 48-2524
«10» августа 2016 года



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I-ое полугодие 2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»
ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 059	19 630
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		2 059	19 630
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	2 888	5 869
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	456
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 888	5 413
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-829	13 761
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-829	13 761
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		52	- 6 501
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	160 127	-395 461
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-84 709	490 758
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		221 637	177 397
15	Комиссионные расходы		2 965	5 447
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	24 136	-2 781
19	Прочие операционные доходы	6.5	904 379	726 345
20	Чистые доходы (расходы)		1 221 828	998 071
21	Операционные расходы	6.6	1 029 572	869 445
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		192 256	128 626
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.7	42 953	20 532
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		149 303	108 094
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		149 303	108 094

Раздел 2 Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		149 303	108 094
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный (доход) убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		149 303	108 094

Зам. Председателя Правления

М.В. Гулевич

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Ратникова
Телефон: 8(495)48-7574
«10» август



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»
ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс руб	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	6	7
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.8	3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		651 802.0000	327 483.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		651 802.0000	327 483.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		172 500.0000	172 500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 274 302.0000	3 949 983.0000	24+27+часть 35
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		119.0000	246.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		119.0000	246.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4 274 183.0000	3 949 737.0000	24+27+часть 35-часть 11

	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0 0000	0 0000	
31	классифицируемые как капитал		0 0000	0 0000	
32	классифицируемые как обязательства		0 0000	0 0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0 0000	0 0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0 0000	0 0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0 0000	0 0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0 0000	0 0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0 0000	0 0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0 0000	0 0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0 0000	0 0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0 0000	0 0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0 0000	0 0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0 0000	0 0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 274 183 0000	3 949 737 0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		148 082 0000	324 318 0000	часть 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0 0000	0 0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0 0000	0 0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		148 082 0000	324 318 0000	часть 35
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0 0000	0 0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0 0000	0 0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0 0000	0 0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0 0000	0 0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0 0000	0 0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0 0000	0 0000	
56.1	проероченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0 0000	0 0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0 0000	0 0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0 0000	0 0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0 0000	0 0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0 0000	0 0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		148 082 0000	324 318 0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	4 422 265 0000	4 274 055 0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 657 620 0000	5 835 480 0000	14+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 657 620 0000	5 835 480 0000	14+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 657 620 0000	5 835 480 0000	14+37

	<i>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</i>			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.1)	75.5470	67.6850	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.2)	75.5470	67.6850	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.3)	78.1650	73.2430	
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
		2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	69.5470	61.6850	
	<i>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</i>			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
	<i>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</i>			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
	<i>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</i>			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
	<i>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</i>			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте Банка <https://www.ubs.com/ru/ru/000-ubs-bank.html> в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4 Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационн ый номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия						
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базель III	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода (Базель III)	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, исключенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	ООО "Ю Би Эс Банк"	не применимо	3 (643) Российская Федерация	3а	не применимо	4	5	6	7	8	9
					базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	не применимо	доли в уставном капитале	3 450 000	3 450 000, Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

Номер п/п / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
1	акционерный капитал	11 07.08.2006	12 Бессрочный	13 Без ограничения срока	14 нет	15 не применимо	16 не применимо	17 не применимо	18 не применимо	19 нет	20 Полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	21 нет	
		02.11.2011											

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

Номер пп / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	Проценты/дивиденды/купонный доход	Описание несоответствий
1	34 не применимо	34а не применимо	35 не применимо	36 да	37 не применимо	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте <https://www.ubs.com/ru/ru/ubs-ubs-bank.html>.

Зам. Председателя Правления

М.В. Гулевич

Главный бухгалтер

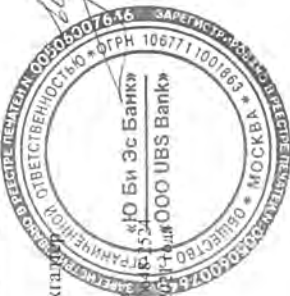
Е.А. Кулягина

Исполнитель

И.А. Ратинов

Телефон: (495) 781-1521

«10» августа 2017 г.



Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (фирмы)		Банковская отчетность	
45286560		94496272			
по ОКПО		регистрационный номер (порядковый номер)			
94496272		3463			

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»
ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
		Номер поения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируются (высвобождаются в имущество)	Изменение стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		3 450 000	0	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	722 265	4 344 765
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 450 000	0	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	722 265	4 344 765
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»
ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД (0409813)
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	5	6		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		4 274 183.000	3 949 800.000	3 949 737.000	3 949 673.000	4 344 608.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 271 725.000	3 949 582.000	3 949 519.000	3 949 455.000	4 344 390.000
2	Основной капитал		4 274 183.000	3 949 800.000	3 949 737.000	3 949 673.000	4 344 608.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 271 725.000	3 949 582.000	3 949 519.000	3 949 455.000	4 344 390.000
3	Собственные средства (капитал)		4 422 265.000	4 382 798.000	4 274 055.000	4 163 692.000	4 455 504.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 421 028.000	4 380 877.000	4 271 597.000	4 161 019.000	4 452 484.000
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5 657 620.000	5 992 833.000	5 835 480.000	5 957 081.000	5 474 500.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		75.547	65.909	67.685	66.302	79.361
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		75.520	65.926	67.681	66.328	79.401
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		75.547	65.909	67.685	66.302	79.361
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		75.520	65.926	67.681	66.328	79.401
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0; Н1.3; H20.0)		78.165	73.134	73.243	69.895	81.587

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		78.160	73.102	73.200	69.881	81.376
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надávка поддержки достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надávка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надávка за системную значимость						
11	Надávки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надávки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		69.547	59.909	61.685	60.302	73.361
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		7 128 402.000	7 447 821.000	6 483 618.000	6 925 972.000	6 483 024.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), %		59.960	53.033	60.919	57.027	67.015
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		59.936	53.044	60.938	57.046	67.043
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)		2 286.921	1 348 410.140	39 711.928	4 370 779.762	64 032 866.667
22	Норматив текущей ликвидности (Н3)		1 587.887	2 980.021	4 971.836	4 706.034	4 599.315
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		0.782	0.978	0.979	1.084	0.889
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)						

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н122)		3.891	4.474	3.624	4.306	3.652						
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000						0.000
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0						0.0
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк												
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк												
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк												
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк												
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16												
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1												
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2												
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)												

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7 327 116
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		175 823
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7 151 293

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		7 128 521,00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		119,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		7 128 402,00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0,00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0,00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0,00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0,00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		0,00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0,00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0,00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		4 274 183,00
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7 128 402,00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), (строка 20 / строка 21), процент		59,96

Раздел 3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
И.А. Радаков
Телефон: 8 (495) 648-2524
«10» августа 2021 года



М.В. Гулевич

Е.А. Кулягина

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»
ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		429 721	-231 254
1.1.1	Проценты полученные		2 072	19 767
1.1.2	Проценты уплаченные		0	-456
1.1.3	Комиссии полученные		221 637	177 397
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2 965	-5 447
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		52	-6 501
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		160 127	-395 461
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 019 886	756 850
1.1.9	Операционные расходы		-928 135	-756 871
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-42 953	-20 532
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		32 437	60 738
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		27 658	-14 402
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	43 416
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-520 534	141 434
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-17 051	37 145
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		113	-103 377
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		408 131	4 221
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-12 089
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		134 120	-35 610
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		462 158	-170 516
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12 067	-9 126
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-12 067	-9 126

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-50 820	-67 762
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-50 820	-67 762
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-48 895	585 098
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		350 376	337 694
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 372 610	2 224 703
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 722 986	2 562 397

Зам. Председателя Правления

М.В. Гулевич

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнительный директор
И.А. Рафилов «ООО UBS Банк»
Телефон: (495) 648-2524
«10» августа 2021 года



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Ю Би Эс Банк" за 1-ое полугодие 2021 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 2021 года и за промежуточный отчетный период с 01 января по 30 июня 2021 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 <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> 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 2020 год.

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

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 июля 2021 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 информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
<https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html>

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

Наименование Банка, юридический и фактический адрес в течение 1-го полугодия 2021 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:

- Лицензии 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.;

- Лицензии 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;

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:

- вложения 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;
- не исполненных Банком обязательствах;
- государственных субсидиях и других формах государственной помощи;
- объединению бизнесов.

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

В течение 1-го полугодия 2021 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-го полугодия 2021 года не было.

Банк завершил период 1-ое полугодие 2021 года со следующими экономическими показателями:

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	7 327 116	6 686 189
Капитал	4 421 147	4 271 843

	За I полугодие 2021 г.	за I полугодие 2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	192 256	128 626
Прибыль после налогообложения	149 303	108 094

Активы Банка в течение 1-го полугодия 2021 года увеличились на 640 927 тыс. руб. в основном за счет увеличения статей «Средства в кредитных организациях» и «Чистая ссудная задолженность».

Капитал Банка по состоянию на 01 июля 2021 года увеличился на 149 304 тыс. руб. за счет прибыли, полученной за 1-ое полугодие 2021 года.

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 2021 год.

Принципы учета, принятые при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сопоставимы с принципами, используемыми при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, с учетом следующего.

При формировании Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2021 год были учтены и внесены изменения в соответствии со вступающими в силу с 01 января 2021 года нормативными актами Банка России:

- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Указания Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 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»;

- Указанием Банка России от 29 июня 2020 года № 5487-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

4.2 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При составлении настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности учтены изменения, вступившие в силу с 1 июля 2021 года, связанные с изменением алгоритма составления публикуемых форм отчетности – отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств. В целях сопоставимости данных следующие статьи отчетов за предыдущий отчетный период были пересчитаны.

Отчет о финансовых результатах:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи формы 0409807	Данные за предыдущий отчетный период (6 месяцев 2020 г.)	Корректировка (сумма иных налогов, кроме налога на прибыль)	Данные за предыдущий отчетный период 6 месяцев 2020 г. (скорректированные)
21	Операционные расходы	847 760	21 685	869 445
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	150 311	(21 685)	128 626
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	42 217	(21 685)	20 532

Отчет о движении денежных средств:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи формы 0409814	Данные за предыдущий отчетный период (6 месяцев 2020 г.)	Корректировка (сумма иных налогов, кроме налога на прибыль)	Выплаты в счет уменьшения обяз-в по аренде	Данные за предыдущий отчетный период 6 месяцев 2020 г. (скорректированные)
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего,	(299 016)	-	67 762	(231 254)
1.1.9	операционные расходы	(802 948)	(21 685)	67 762	(756 871)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	(42 217)	21 685	-	(20 532)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(238 278)	-	67 762	(170 516)
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-	-	(67 762)	(67 762)
3.5	Итого (сумма строк с 3.1. по 3.4)	-	-	(67 762)	(67 762)

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.

Средства, размещенные в Банке России:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	3 614	11 069
Обязательные резервы в Банке России	175 704	203 362
Всего	179 318	214 431

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	2 754 532	2 396 179
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	1 038	2 311
Всего	2 755 570	2 398 490
Резервы	(12)	(11)
Итого с учетом резервов	2 755 558	2 398 479

При размещении денежных средств Банк придерживается крайне консервативной политики, в связи с этим основная доля средств, размещенных на корреспондентских счетах, приходится на двух контрагентов – материнский банк UBS AG и НКО НКЦ АО. Так, по состоянию на 1 июля 2021 года объем денежных средств, размещенных в НКО НКЦ АО составил 2 754 115 тыс. руб. (2 395 704 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2021 года), в UBS AG – 1 038 тыс.руб. (2 311 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2021 года).

Учет регулирования отчислений в фонд обязательного резервирования, депонируемых в Банке России, осуществляется Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

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

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, либо недоступных для использования, нет.

5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям:

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Межбанковское кредитование	3 741 648	3 302 257
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 741 648	3 302 257

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

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Кредитные организации	3 741 648	3 302 257
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 741 648	3 302 257

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Страны ОЭСР	3 741 648	3 302 257
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 741 648	3 302 257

По состоянию на 01 июля 2021 и 01 января 2021 года Банк просроченных ссуд не имел. Все предоставленные ссуды по состоянию на 01 июля 2021 и 01 января 2021 года имели срок погашения до 30 дней.

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости, находящиеся в собственности.

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

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

Амортизация по нематериальным активам осуществляется линейным методом. Расходы по амортизации нематериальных активов отражены в Отчете о финансовых результатах по статье "Операционные расходы".

Движение нематериальных активов в течение 1-го полугодия 2021 года представлено ниже:

Нематериальные активы		Сумма, тыс. рублей
Балансовая стоимость		
На 01.01.2021 года		16 662
Поступление		-
Выбытие		-
На 01.07.2021 года		16 662
Амортизация		
Накопленная амортизация на 01.01.2021 года		16 416
Начисленная амортизация		127
Выбытие		-
Накопленная амортизация на 01.07.2021 года		16 543
Остаточная стоимость на 01.07.2021 года		119
Резервы		-
Итого с учетом резервов на 01.07.2021 года		119

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

Основные средства составляют электронно-вычислительная техника, сетевое и телефонное оборудование и активы в форме права пользования.

Движение основных средств за 1-е полугодие 2021 года представлено в следующей таблице:

Основные средства	Активы в форме права пользования	Основные средства (прочие)	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость			
На начало года	747 426	105 702	853 128
Поступления	-	690	690
Поступления (АФПП)	1 765	-	1 765
Выбытие	-	-	-
Корректировка	-	-	-
На конец периода	749 191	106 392	855 583
Амортизация			
Накопленная амортизация на начало года	293 056	91 242	384 298
Начисленная амортизация	-	2 854	2 854
Начисленная амортизация (АФПП), включая первоначальное признание	45 245	-	45 245
Выбытие	-	-	-
На конец периода	338 301	94 096	432 397
Остаточная стоимость на конец периода	410 890	12 296	423 186
Резервы	-	-	-
Итого с учетом резервов на конец периода	410 890	12 296	423 186

Банк не имеет ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства переданные в залог в качестве обеспечения отсутствуют. Переоценка основных средств Банком не производилась. Выбытия основных средств и нематериальных активов в течение 1-го полугодия 2021 года и 1-го полугодия 2020 года не было.

5.4 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 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
<i>Финансовые активы</i>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	107 021	199 537
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	34 561	42 430
<i>Итого финансовых активов</i>	141 582	241 967
Резерв под обесценение финансовых активов	(1 259)	(2 485)
<i>Итого финансовых активов</i>	140 323	239 482
<i>Нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	30 580	20 488
Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	24 128	1 421
Расчеты с персоналом	1 236	455
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	6 330	5 953
<i>Итого нефинансовых активов</i>	62 274	28 317
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(206)	(126)
<i>Итого нефинансовых активов</i>	62 068	28 191
Итого прочих активов	202 391	267 673

По состоянию на 01 июля 2021 года, равно как и на 01 января 2021 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Средства, отраженных по статье "Размещенные страховые (гарантийные) депозиты" по состоянию на 01 июля 2021 года, представляют собой денежные средства, являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, подлежащие возврату по окончании срока действия договора. Сумма денежных средств по состоянию на 01 июля 2021 года составляет 34 561 тыс.руб. (на 01 января 2021 года: 42 430 тыс. руб.). Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением. Справедливая стоимость данного обеспечения составляет 33 303 тыс. руб. (39 345 тыс. руб.) соответственно.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по прочим активам приведена в таблице ниже:

	Прочие активы
1 января 2020 г.	363
Создание	3 422
Восстановление	(1 174)
Списание активов за счет сформированного резерва	-
1 января 2021 г.	2 611
Создание	198
Восстановление	(1 344)
Списание активов за счет сформированного резерва	-
1 июля 2021 г.	1 465

5.5 Средства кредитных организаций

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

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	250	137
Средства кредитных организаций	250	137

По состоянию на 01 июля 2021 и 01 января 2021 средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

5.6 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 представлены в таблице ниже:

Средства клиентов	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Брокерские счета	2 210 968	1 841 221
Итого по статье	2 210 968	1 841 221

Основную часть обязательств перед клиентами по брокерским договорам составляют обязательства перед банком UBS AG (филиал в Великобритании).

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

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	2 210 968	1 841 221
Итого	2 210 968	1 841 221

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

5.7 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
<i>Финансовые обязательства</i>		
Обязательства по договорам аренды (МСФО 16)	411 788	466 313
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	17	8 791
<i>Итого финансовых обязательств</i>	<i>411 805</i>	<i>475 104</i>
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом (Налог на доходы)	176 669	-
Расчеты с бюджетом (НДС)	33 911	41 948
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	62 934	28 682
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	-	22 991
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 431	4 255
Прочие обязательства (в т.ч. переоценка требований и обязательств)	1	8
<i>Итого нефинансовых обязательств</i>	<i>282 946</i>	<i>97 884</i>
Итого прочих обязательств	694 751	572 988

По состоянию на 01 июля 2021 года, равно как и на 01 января 2021 года, долгосрочные обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют, кроме обязательств по договорам финансовой аренды (АФПП) офисных помещений Банка и автотранспортных средств. Общая сумма обязательств по указанным договорам по состоянию на 01 июля 2021 года составляет 411 788 тыс. руб. Все прочие обязательства представлены в российский рублях. За исключением обязательств по договору финансовой аренды (АФПП) офисных помещений Банка, который выражен в долларах США (по состоянию на 01 июля 2021 года сумма обязательства составляет 404 676 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В декабре 2019 года Банком был создан резерв в сумме 22 991 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. По результатам рассмотрения апелляции жалоба истцу отказано в иске полностью. Истец подал кассационную жалобу, по которой вынесено определение в пользу Банка. В июне 2021

года Банком было принято решение о полном восстановлении сформированного ранее резерва.

В июле 2021 года Банком были получены документы по иску от физического лица, не являющегося клиентом Банка. Так как Банк оценивает вероятность развития ситуации по негативному для Банка сценарию, как крайне низкую, принято решение не формировать резерв на возможные потери.

5.8 Уставный капитал

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

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Уставный капитал	3 450 000	3 450 000

По состоянию на 01 июля 2021 и 01 января 2021 гг. уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и распределен между двумя участниками - банком «Ю Би Эс АГ», владеющим 99,99% доли и компанией «Ю Би Эс Груп АГ», владеющей 0,01% доли.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, на дату составления настоящей пояснительной информации и на 01 января 2021 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 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		
Кредиты банкам-нерезидентам	2 013	19 518
Корреспондентские счета НОСТРО	3	15
Депозиты в Банке России	43	97
Итого	2 059	19 630

6.2 Процентные расходы

Процентные расходы	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
- по привлеченным средствам кредитных организаций	-	456
- по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) (договоры финансовой аренды)	2 888	5 413
Итого	2 888	5 869

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 I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1	(2)
Прочие активы	1 146	(2 779)
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	22 991	-
Итого	24 136	(2 781)

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 I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	75 418	95 297

Информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты отражена в таблице ниже:

	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.
Средства в кредитных организациях	(48 895)	585 098
Чистая ссудная задолженность	(81 130)	519 711
Прочие активы	(1 424)	9 249
Средства кредитных организаций	-	(102 919)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 384	(502 889)
Прочие обязательства	8 356	(17 492)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(84 709)	490 758

6.5 Операционные доходы

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

	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	903 909	724 059
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	-	1 191
Прочие операционные доходы	470	1 095
Прочие операционные доходы (итого)	904 379	726 345

6.6 Операционные расходы

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

	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	866 241	688 600
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу (включая АФПП)	45 651	64 242
Другие организационные и управленческие расходы	44 979	49 013
Налоги, уплаченные (включая НДС), кроме налога на прибыль	26 071	21 685
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	21 472	16 013
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 249	10 139
Расходы на аудит	6 767	5 871
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 981	4 051
Прочие расходы	5 161	9 831
Прочие операционные расходы (итого)	1 029 572	869 445

Информация о вознаграждении работникам:

	За 1 квартал 2021 г.	За 1 квартал 2020 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:		
Заработная плата и премии	721 024	573 595
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	123 903	99 381
Выходные пособия	11 233	7 175
Прочие расходы на содержание персонала	10 081	8 449
Расходы на персонал	866 241	688 600

Все расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, представляют собой выплаты со сроком исполнения в течение годового отчетного периода. Долгосрочные выплаты и вознаграждения персоналу, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, отсутствуют.

6.7 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

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

	За 1 квартал 2021 г.	За 1 квартал 2020 г.
Налог на прибыль (20%)	42 953	20 532
Начисленные (уплаченные) налоги	42 953	20 532

В 2021 году ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились. С 01 января 2019 года изменилась ставка налога на добавленную стоимость (НДС), увеличившись с 18 % до 20%.

Урегулирования судебных разбирательств за 1-ое полугодие 2021 года у Банка не было.

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

В течение 1-го полугодия 2021 г. и 1-го полугодия 2020 г. Банк не осуществлял вложений в исследования и разработки.

6.9 Влияние движения основных средств на финансовый результат

В течение 1-го полугодия 2021 г. и 1-го полугодия 2020 г. Банк не осуществлял реализацию основных средств и не осуществлял приобретение или реализацию нематериальных активов.

6.10 Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В течение 1-го полугодия 2021 г. и 1-го полугодия 2020 г. 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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 1-ом полугодии 2021 года Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых с 2016 года, которые включали в себя определение планового уровня и структуры капитала, источников его формирования, плановый уровень риска и прочие показатели. Изменения в политику по управлению капиталом в 1-ом полугодии 2021 года не вносились. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Форма отчетности 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренном для банков с универсальной лицензией

При планировании своей будущей деятельности, Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 нормативным значениям, рассчитанных с учетом фазы деловой активности и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

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 <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> 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 1-ом полугодии 2021 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 за 1 полугодие 2021 года
		На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	75.5%	67.7%	61.9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	75.5%	67.7%	61.9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	78.2%	73.2%	68.5%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	60.0%	60.9%	41.3%

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

	Числовое значение надбавки	
	на 01.07.2021 г.	на 01.01.2021 г.
Поддержания достаточности капитала	2.500%	2.500%
Антициклическая	0.000%	0.000%

В течение 1-го полугодия 2021 года и 1-го полугодия 2020 года не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала с учетом надбавок.

В 1 полугодии 2021 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 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" на ежедневной основе.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	651 802	327 483
Нематериальные активы	(119)	(246)
Отрицательная величина добавочного капитала	–	–
Базовый капитал	4 274 183	3 949 737

Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 274 183	3 949 737
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	148 082	324 318
Дополнительный капитал	148 082	324 318
Собственные средства (капитал)	4 422 265	4 274 055

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 № 199-И.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в 1-ом полугодии 2021 года не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строке 24 отчета указано максимальное значение обязательного норматива Н6 за 1-ое полугодие 2021 года года и за квартальные периоды 2020 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) Н28 (Н29), 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 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	179 318	214 431
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 718 346	2 359 241
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 038	2 311
Обязательные резервы	(175 704)	(203 362)
Денежные средства и их эквиваленты	2 722 998	2 372 621
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (резервы на возможные потери)	(12)	(11)
Всего, денежные средства и их эквиваленты	2 722 986	2 372 610

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

В денежные средства не включаются остатки на счетах учета денежных средств, перечисленных в 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 1-ом полугодии 2021 года не было. Сумма средств фонда покрытия рисков в НКО "НКЦ" (АО) составила на 01.07.2021 г. – 36 186 тыс.руб., на 01.01.2021 г. – 36 938 тыс.руб.

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 2020 год и за 1-ое полугодие 2021 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> 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 1-ом полугодии 2021 года и 1-ом полугодии 2020 года все операции со

связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. В 1-ом полугодии 2021 года и 1-ом полугодии 2020 года Банк не осуществлял списаний безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами.

По состоянию на 1 июля 2021 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 июля 2020 г. требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2021 г.:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	1 038	–	–	1 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	3 741 648	–	–	3 741 648
Прочие активы	52 315	–	54 674	106 989
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства на счетах клиентов	2 210 968	–	–	2 210 968
Безотзывные обязательства	–	–	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2021 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	2 016	–	–	2 016
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	2 016	–	–	2 016
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	–	–	–	–
В т.ч. от привлеченных средств кредитных организаций	–	–	–	–
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	218 775	–	2 862	221 637
Комиссионные расходы	7	–	–	7

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	107	–	–	107
Прочие операционные доходы	454 821	–	448 056	902 877

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2020 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	6 818	–	–	6 818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	3 560 521	–	–	3 560 521
Прочие активы	48 321	–	48 407	96 728
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства на счетах клиентов	2 065 169	–	–	2 065 169
Безотзывные обязательства	–	–	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2020 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	19 533	–	–	19 533
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	19 533	–	–	19 533
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	456	–	–	456
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	456	–	–	456
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	177 397	–	–	177 397
Комиссионные расходы	–	–	–	–

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 389	–	–	1 389
Прочие операционные доходы	351 597	–	373 120	724 717

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.

В течение 1-го полугодия 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял списания безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными сторонами.

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в таблице ниже:

	За 1 полугодие 2021 г.	За 1 полугодие 2020 г.
Краткосрочные вознаграждения (зарботная плата, премии и т.п.)	153 350	120 460
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	153 350	120 460

В Банке отсутствуют долгосрочные программы поощрения ключевого управленческого персонала, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходящие за рамки трудового законодательства РФ.

13. События после окончания промежуточного отчетного периода

Существенных событий, после окончания промежуточного отчетного периода – 1-ое полугодие 2021 года и которые не были отражены в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, нет.

Зам. Председателя Правления

 Главный бухгалтер
 «10» августа 2021 года



М.В. Гулевич

Е.А. Кулягина