

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
ООО «Ю Би Эс Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Промежуточный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2017 г. (непроаудировано)***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	3 892 787	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		171 893	148 530
Средства в клиринговых организациях	4	2 635 903	2 696 335
Кредиты клиентам		600	667
Операции с производными финансовыми инструментами		–	–
Основные средства и нематериальные активы		42 383	80 396
Текущие активы по налогу на прибыль		2 968	9 398
Прочие активы	6	273 788	349 471
Итого активы		7 020 322	6 909 920
Обязательства			
Средства кредитных организаций	7	1 372	1 566
Средства клиентов	8	2 374 119	2 452 874
Прочие обязательства	6	94 182	521 213
Итого обязательства		2 469 673	2 975 653
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	9	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 742 018
Накопленный убыток		(641 369)	(1 257 751)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		4 550 649	3 934 267
Итого обязательства		7 020 322	6 909 920

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления



Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

08 августа 2017 г.

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)
(в тысячах российских рублей)**

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (непроауди- ровано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		7	9
Средства в кредитных организациях		15 978	17 035
		<u>15 985</u>	<u>17 044</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(2)	(124)
		<u>(2)</u>	<u>(124)</u>
Резерв под обесценение кредитов		(38)	-
Чистый процентный доход		<u>15 945</u>	<u>16 920</u>
Чистые комиссионные доходы	10	150 159	131 855
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		273 640	701 177
- переоценка валютных статей		(104 453)	(489 672)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы		1 030 339	1 477 716
Непроцентные доходы		<u>1 349 685</u>	<u>1 821 076</u>
Расходы на персонал	11	(485 989)	(765 427)
Амортизация		(7 036)	(7 756)
Прочие операционные расходы	11	(217 935)	(270 787)
Прибыль от реализации основных средств		-	-
Непроцентные расходы		<u>(710 960)</u>	<u>(1 043 970)</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		<u>654 670</u>	<u>794 026</u>
Расходы по налогу на прибыль		(38 288)	(30 168)
Прибыль за год		<u>616 382</u>	<u>763 858</u>
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>616 382</u>	<u>763 858</u>

**Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах,
приходящихся на участников**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участников</i>
На 31 декабря 2015 г.		3 450 000	1 742 018	(1 614 798)	3 577 220
Убыток за период		-	-	(56 811)	(56 811)
На 30 июня 2016 г.		3 450 000	1 742 018	(1 671 609)	3 520 409
Дивиденды выплаченные	9	-	-	(350 000)	(350 000)
Прибыль за период		-	-	763 858	763 858
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-
Итого совокупный доход за период		-	-	763 858	763 858
На 31 декабря 2016г.		3 450 000	1 742 018	(1 257 751)	3 934 267
Прибыль за период		-	-	616 382	616 382
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-
Итого совокупный доход за период		-	-	616 382	616 382
На 30 июня 2017 г.		3 450 000	1 742 018	(641 369)	4 550 649

Промежуточный отчет о движении денежных средств**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 918	15 260
Проценты выплаченные		(2)	(124)
Комиссии полученные		152 902	134 708
Комиссии выплаченные		(2 743)	(2 853)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами			-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		273 640	701 068
Прочие доходы полученные		1 144 158	1 682 303
Расходы на персонал, выплаченные		(524 573)	(767 606)
Прочие операционные расходы выплаченные		(253 198)	(440 057)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		806 102	1 322 699
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги			-
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(339 948)	(1 161 168)
Кредиты клиентам		67	3 567
Прочие активы		(177 179)	40 377
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		60	(803 714)
Средства клиентов		133 094	465 505
Прочие обязательства		74 791	(1 382 637)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		496 987	(1 515 371)
Уплаченный налог на прибыль		20 721	60 339
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		517 708	(1 455 032)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и НМА			-
Поступления от реализации основных средств		-	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		-	-
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	9	(350 000)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(350 000)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(201)	(561)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		167 507	(1 455 593)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 725 280	5 180 873
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3	3 892 787	3 725 280

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

Стратегическим направлением развития Банка в 2017 году является дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

По состоянию 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2017 г. составила 84 человека (на 30 июня 2016 г. – 102 человека).

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. 100% Уставного капитала Банка принадлежало единственному участнику «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	На 30 июня 2017 года % (непроауди- ровано)	На 31 декабря 2016 года %
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	99,99	99,99
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	0,01	0,01
Итого	100,0	100,0

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

2. Основы подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Отчетность является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

На 30 июня 2017 г. и на 30 июня 2016 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 59,0855 руб. и 64,2575 руб. за 1 доллар США, соответственно.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	-	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	836	29 466
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	136	147
- других стран	1 994	1 386
Расчетные счета в торговых системах	338 782	373 243
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	3 551 039	3 220 881
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 892 787	3 625 123

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

На 30 июня 2017 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 1 994 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 386 тыс. руб.)

На 30 июня 2017 г. 3 551 039 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 3 220 881 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в долларах США.

На 30 июня 2017 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 338 782 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 373 243 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Средства в клиринговых организациях

На 30 июня 2017 г. Средства в клиринговых организациях в размере 2 635 903 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 2 696 335 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве средств клиентов, а также гарантийного обеспечения для проведения торгов.

5. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (непроаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (непроаудировано)
Расход по налогу – текущая часть	38 288	30 168
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
Расход по налогу на прибыль	38 288	30 168

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%.

По состоянию на 30 июня 2017 г. переплата по налогу на прибыль составила 2 968 тыс. руб. (на 30 июня 2016 г.: 61 977 тыс. руб.).

6. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	117 786	231 607
Предоплата	88 643	62 018
Гарантийный депозит	47 090	48 603
Расчеты с поставщиками	15 144	5 703
Прочие наращенные доходы	1 409	559
Авансы выданные	3 716	981
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	-
Итого прочих активов	273 788	349 471

На 30 июня 2017 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 47 090 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (31 декабря 2016 г.: 48 603 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за период, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	51 392	396 871
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	42 755	118 043
Расчеты за аудиторские услуги	-	6 299
Расчеты по прочим операциям	35	-
Итого прочих обязательств	94 182	521 213

7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты и кредиты	1 372	1 566
Средства кредитных организаций	1 372	1 566

На 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банком средства материнского банка не привлекались.

8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
- брокерские счета клиентов	2 364 103	2 442 414
- текущие/расчетные счета	10 016	10 460
Физические лица		
- текущие/расчетные счета	-	-
Средства клиентов	2 374 119	2 452 874

По состоянию на 30 июня 2017 г. средства юридических лиц в составе текущих и брокерских счетов в размере 2 374 119 тыс. руб. (100% от общей суммы Средств клиентов) (на 31 декабря 2016 г.: 2 452 874 тыс. руб.) представляют собой средства связанных с Банком компаний.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. остатков на счетах клиентов – физических лиц в составе текущих счетов в Банке нет.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2016 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2015 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	30 июня 2016 г. (непроауди- ровано)	31 декабря 2016 г.
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	3 449 655	3 449 655
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	345	345
Итого	3 450 000	3 450 000

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

В первом полугодии 2017 года (как и в течение 2016 года) Банк не получал материальную помощь от материнского банка.

19 декабря 2016 г. Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 350 000 тыс. руб. В первом полугодии 2017 года Банк дивидендов не выплачивал.

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

10. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	30 июня 2016 г. (непроауди- ровано)
Депозитарий	1	-
Расчетные операции	125	103
Брокерское обслуживание	152 776	134 605
Комиссионные доходы	152 902	134 708
Операции с денежными средствами	(1 438)	(1 462)
Расчетные операции	(1 278)	(1 327)
Депозитарий	(12)	(8)
Прочее	(15)	(56)
Комиссионные расходы	(2 743)	(2 853)
Чистые комиссионные доходы	150 159	131 855

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	30 июня 2017 г. (непроауди- ровано)	30 июня 2016 г. (непроауди- ровано)
Заработная плата и премии	388 786	593 254
Отчисления на социальное обеспечение	67 996	95 202
Прочее	29 207	76 971
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	485 989	765 427
Содержание и аренда помещений	83 591	113 903
Услуги по предоставлению персонала	37 952	45 618
Операционные налоги	43 383	51 894
Командировочные и сопутствующие расходы	12 886	17 074
Услуги по подбору персонала	0	2 324
Информационные услуги	13 340	19 863
Ремонт и обслуживание офисной техники	1 497	1 100
Транспортные расходы	1 831	1 419
Офисные принадлежности	2 028	3 337
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	3 096	5 028
Услуги по переводу	991	1 467
Юридические и консультационные услуги	1 379	5 070
Подписка на периодические издания	529	879
Почтовые и курьерские услуги	291	307
Штрафы	133	101
Прочее	15 008	1 403
Прочие операционные расходы	217 935	270 787

12. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. В соответствии со стратегией управления банковскими рисками, Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный, рыночный риски и операционный риск. Совет директоров Банка на регулярной основе проводит оценку и пересмотр (в случае необходимости) значимых рисков. Все значимые риски подлежат ограничению и постоянному контролю со стороны органов управления Банка и уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Кредитный риск

В таблице ниже средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг инвестиционного уровня или очень близкий к нему (т.е. не ниже ВВ+). Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом (т.е. не ниже В+). Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Итого 30 июня 2017 г.
		Высокий рейтинг 30 июня 2017 г.	Стандартный рейтинг 30 июня 2017 г.	Ниже стандартного рейтинга 30 июня 2017 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 892 787	-	-	3 892 787
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		171 893	-	-	171 893
Средства в клиринговых организациях	6	2 635 903	-	-	2 635 903
Кредиты клиентам		-	600	-	600
Прочие активы	9	156 002	117 786	-	273 788
Итого		6 856 585	118 386	-	6 974 971

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Итого 2016 год
		Высокий рейтинг 31 декабря 2016 г.	Стандартный рейтинг 31 декабря 2016 г.	Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2016 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 625 123	-	-	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		148 530	-	-	148 530
Средства в клиринговых организациях	6	2 696 335	-	-	2 696 335
Кредиты клиентам		67	600	-	667
Прочие активы	9	231 607	117 864	-	349 471
Итого		6 701 662	118 464	-	6 820 126

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	339 754	3 553 033	-	3 892 787
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	171 893	-	-	171 893
Средства в клиринговых организациях	2 635 903	-	-	2 635 903
Кредиты клиентам	600	-	-	600
Прочие активы	36 394	237 394	-	273 788
	3 184 544	3 790 427	-	6 974 971
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 371	0	-	1 371
Средства клиентов	10 016	2 364 103	-	2 374 119
Прочие обязательства	35	-	-	35
	11 422	2 364 103	-	2 375 525
Нетто-позиция по активам и обязательствам	3 173 122	1 426 324	-	4 599 446

	31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	402 856	3 222 267	-	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	148 530	-	-	148 530
Средства в клиринговых организациях	2 696 335	-	-	2 696 335
Кредиты клиентам	600	67	-	667
Прочие активы	7 517	341 954	-	349 471
	3 255 838	3 564 288	-	6 820 126
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 566	-	-	1 566
Средства клиентов	9 952	2 442 414	508	2 452 874
Операции с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 405	-	-	15 405
	26 923	2 442 414	508	2 469 845
Нетто-позиция по активам и обязательствам	3 228 915	1 121 874	(508)	4 350 281

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения с отчетной даты.

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)		
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 892 787	-	3 892 787
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	171 893	-	171 893

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства в клиринговых организациях	2 635 903	-	2 635 903
Кредиты клиентам	600	-	600
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Прочие активы	273 788	-	273 788
Итого	6 974 971	-	6 974 971
Обязательства			
Средства кредитных организаций	1 371	-	1 371
Средства клиентов	2 374 119	-	2 374 119
Прочие обязательства	35	-	35
Итого	2 375 525	-	2 375 525
Итого	4 599 446	-	4 599 446
Итого	4 599 446	4 599 446	

31 декабря 2016 г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 892 787	-	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	171 893	-	148 530
Средства в клиринговых организациях	2 635 903	-	2 696 335
Кредиты клиентам	600	-	667
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Прочие активы	273 788	-	349 471
Итого	6 974 971	-	6 820 126
Обязательства			
Средства кредитных организаций	1 566	-	1 566
Средства клиентов	2 452 874	-	2 452 874
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Прочие обязательства	15 405	-	15 405
Итого	2 469 845	-	2 469 845
Итого	4 350 281	-	4 350 281
Итого	4 350 281	4 350 281	

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по финансовым активам и обязательствам для Банка:

30 июня 2017 г. (непроаудировано)

	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцар- ские франки	Фунты стерлингов Соединен- ного Коро- левства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 014	3 891 669	7	46	51	3 892 787
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	171 893	-	-	-	-	171 893
Средства в клиринговых организациях	455 231	493 189	1 687 483	-	-	2 635 903

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты клиентам	600	-	-	-	-	600
Прочие активы	226 676	47 112	-	-	-	273 788
Итого финансовых активов	855 414	4 431 970	1 687 490	46	51	6 974 971
Обязательства						
Средства в кредитных организациях	1 371	-	-	-	-	1 371
Средства клиентов	442 179	244 459	1 687 481	-	-	2 374 119
Прочие обязательства	35	-	-	-	-	35
Итого финансовых обязательств	443 585	244 459	1 687 481	-	-	2 375 525
Чистые финансовые активы и обязательства	411 829	4 187 511	9	46	51	4 599 446

31 декабря 2016 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Фунты стерлингов Соединенного Королевства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 624	3 595 436	2	44	17	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	148 530	-	-	-	-	148 530
Средства в клиринговых организациях	908 900	511 213	1 276 222	-	-	2 696 335
Кредиты клиентам	600	67	-	-	-	667
Прочие активы	305 763	43 708	-	-	-	349 471
Итого финансовых активов	1 393 417	4 150 424	1 276 224	44	17	6 820 126
Обязательства						
Средства в кредитных организациях	1 566	-	-	-	-	1 566
Средства клиентов	895 233	281 419	1 276 222	-	-	2 452 874
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 405	-	-	-	-	15 405
Итого финансовых обязательств	912 204	281 419	1 276 222	-	-	2 469 845
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Чистые финансовые активы и обязательства	481 213	3 869 005	2	44	17	4 350 281

Риск изменения процентных ставок

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мнению Банка рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными, по этой причине Банк не устанавливает лимиты в отношении уровня расхождения процентных ставок и не ведет учет уровня процентного риска на ежедневной основе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

На 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Банк не имел финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, требующих раскрытия анализа в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, кроме производных финансовых инструментов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

14. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	3 551 033	-	3 222 267	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-
Прочие активы	2 329	116 862	2 384	233 003
Средства кредитных организаций	-	-	801 710	-

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства клиентов	420 506	1 953 615	893 000	1 559 874
-------------------	---------	-----------	---------	-----------

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

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)		30 июня 2016 г. (непроаудировано)	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов	15 985	-	17 045	-
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	-	-	(123)	-
Комиссионные доходы	6 569	146 332	3 415	131 293
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	(5 356)	-	(42 164)	2 013
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	-	1 027 656	-	1 476 927

15. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 8% (в 2016 году – не менее 8%).

По состоянию на 30 июня 2017 г. коэффициент достаточности нормативного капитала составил 68,1% (на 31 декабря 2016 г.: 86,0%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 519 618 тыс. руб. на 30 июня 2017 г. (на 31 декабря 2016 г.: 4 293 647 тыс. руб.).

	30 июня 2017 г. (непроаудировано)	31 декабря 2016 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н.1.1) (нормативное значение $\geq 4,5\%$)	64,7%	78,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н.1.2) (нормативное значение $\geq 6,0\%$)	64,7%	78,9%
Общий норматив достаточности капитала (Н.1.0) (нормативное значение $\geq 8,0\%$)	68,1%	86,0%