

Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 квартал 2019 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"
/ ООО "Ю Би Эс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115054, Москва, Павелецкая пл., 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	272699	633024
2.1	Обязательные резервы		266305	243504
3	Средства в кредитных организациях	5.1	2707534	2753498
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	253526
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	4695244	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	4394503
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		70952	70952
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	13818	15489
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	225399	213655
14	Всего активов		7985646	8334647
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3433496	3940572
16.1	Средства кредитных организаций	5.7	766840	1232315
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	2666656	2708257
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	2739	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.9	119222	71114
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		3555457	4011686

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.10	3450000	3450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		172500	172500
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)		807689	700461
36	Всего источников собственных средств		4430189	4322961
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Взятые обязательства кредитной организации		4151852	16366673
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер



Н.А. Бородавкин

Исполнительный директор
Телефон: 8 (495) 648-25-24
17.05.2017

И.А. Ратников

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"
/ ООО "Ю Би Эс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

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	22962	14915
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22962	14915
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	1	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22961	14915
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		22961	14915
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21370	-21
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
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	326977	61667
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-273863	513
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		72602	105832
15	Комиссионные расходы		2361	1657
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	-360	-106
19	Прочие операционные доходы	6.5	528918	538239

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк" / ООО "Ю Би Эс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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 статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3450000.0000	3450000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3450000.0000	3450000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		329267.0000	329267.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		329267.0000	329267.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		172500.0000	172500.0000	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)		3951767.0000	3951767.0000	24+27+часть 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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		694.0000	758.0000	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)		694.0000	758.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3951073.0000	3951009.0000	24+27+часть 35-часть 11
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
1	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
2	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
3	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
4	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
5	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)		3951073.0000	3951009.0000	24+27+часть 35-часть 11
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		478688.0000	370705.0000	часть 35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета (собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149)		478688.0000	370705.0000	часть 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000		
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 157)		478688.0000	370705.0000	часть 35
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)	17	4429761.0000	4321714.0000	24+27+часть 35-часть 11
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		6981880.0000	7019493.0000	
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		6981880.0000	7019493.0000	
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6981880.0000	7019493.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 160.1)		56.5900	56.2860	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 160.2)		56.5900	56.2860	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 160.3)		63.4470	61.5670	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.8750	1.9110	
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.8750	
166	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0360	
167	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		50.5900	50.2860	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	

173	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	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
179	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
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
185	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 N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте Банка www.oob-ubs-bank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента капитала	К иным инструментам общей капитала к поглощению/гашению периода ("Базель III")	Регулируемые условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			Уровень капитала, в который инструмент включается после (на котором инструмент включается в капитал)	Уровень консолидации, в который инструмент включается в капитал	Уровень инструмент			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11000 "Ю БИ ЭС Банк"	не применимо	643 (РОССИЙСК ДЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	3450000	3450000, Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулируемые условия			Проценты/дивиденды/купоный доход							
	Дата выпуска инструмента	Наличие страховки по инструменту	Наличие страховки по инструменту	Правомочная часть (доля)	Правомочная часть (доля)	Тип ставки	Ставка	Наличие страховки выплат по инструменту	Обязательность выплат по инструменту	Наличие страховки увеличение пла- тежей поinstru- менту или иных страховок к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11 акционерный капитал	07.08.2006	бессрочный	без отращивания срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет исключению крал- д и иной организа- ции	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулируемые условия			Проценты/дивиденды/купоный доход							
	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
11 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулируемые условия			Проценты/дивиденды/купоный доход							
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
11 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО ВМЕСТА
 (губернская форма)
 на 01.04.2019 года

Лейкоп или сокращенное наименование наименования кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "Ю Вэ Банк" / ООО "Ю Вэ Банк"
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) 115054, Москва, Павловская пл., д. 2, стр. 2

Код формы по ОВД (10351)
 квартал/год (Год/квартал)

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	САМОНЕЗВИСИМЫЕ				на дату, следующую за отчетной датой	на дату, следующую за отчетной датой	на дату, следующую за отчетной датой
			на дату, следующую за отчетной датой	на дату, следующую за отчетной датой	на дату, следующую за отчетной датой	на дату, следующую за отчетной датой			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Базовый капитал		3951073.000	3951009.000	3950849.000	4375629.000	3947935.000		
1.1	Базовый капитал в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации		3951073.000						
1.2	Базовый капитал в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (без учета внешних переводов)		3951073.000						
2	Основной капитал		3951073.000	3951009.000	3950849.000	4375629.000	3947935.000		
2.1	Основной капитал при полном применении нормативов достаточности капитала		3951073.000						
2.2	Основной капитал при полном применении нормативов достаточности капитала (без учета внешних переводов)		3951073.000						
3	Собственные средства (капитал)		4429761.000	4321714.000	4228635.000	4494078.000	4412273.000		
3.1	Собственные средства (капитал) при полном применении нормативов достаточности капитала		4429761.000						
3.2	Собственные средства (капитал) при полном применении нормативов достаточности капитала (без учета внешних переводов)		4429761.000						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		6951880.000	7019493.000	7591621.000	7588902.000	7091409.000		
5	Норматив достаточности капитала, процент к капиталу Н1.1 (Н20.1)		56.590	56.286	52.042	57.658	55.646		
5.1	Норматив достаточности базового капитала при полном применении нормативов достаточности капитала		56.590						
5.2	Норматив достаточности базового капитала при полном применении нормативов достаточности капитала (без учета внешних переводов)		56.590						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		56.590	56.286	52.042	57.658	55.646		
6.1	Норматив достаточности основного капитала при полном применении нормативов достаточности капитала		56.590						
6.2	Норматив достаточности основного капитала при полном применении нормативов достаточности капитала (без учета внешних переводов)		56.590						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10.0)		63.447	61.587	59.719	59.219	67.220		
7.1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении нормативов достаточности капитала		63.447						
7.2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении нормативов достаточности капитала (без учета внешних переводов)		63.447						
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении нормативов достаточности капитала (без учета внешних переводов) по уровню риска, процент к капиталу		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875		
9	Законодательная надбавка		0.000	0.036	0.031	0.032	0.000		
10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 5 стр. 9 стр. 10)		1.875	1.911	1.886	1.887	1.875		

12	Вклады клиентов, доступный для изъятия в пользу кредитора к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	50.590	50.286	45.042	51.215	49.666
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском для нормативов достаточности собственных средств (капитала)	773548.000	8195866.000	8374096.000	8597209.000	8540126.000
14	Норматив финансового риска (Н1.4), балансовых активов (Н60.4), процент	51.073	48.220	47.139	50.723	46.200
14b	Норматив финансового риска (Н1.4), балансовых обязательств (Н60.4b), процент по всем балансовым и внебалансовым кредитным участкам, процент	51.076				
НОРМАТИВ КРЕДИТНОГО РИСКА						
15	Высокие ликвидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив резервированной ликвидности (Н2.6 (Н27), процент)					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО СОФИЦИДИЯ)						
18	Ликвидная, стабильная фондированность (Н23), тыс. руб.					
19	Средств, финансируемых филиалами (Н25b), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования) (Н25, (Н23), процент)	35065.321	36019.700	669230.128	490336.061	42991.733
21	Норматив исправной ликвидности (Н2 (Н23), тыс. руб.)	3347.393	5117.900	4830.174	4911.477	3262.389
22	Норматив текущей ликвидности (Н2)	1.024	1.100	1.062	1.128	1.234
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)					
24	Норматив максимального размера риска (на сумму залога или группу связанных заемщиков) (Н6.1)	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение
		количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
		длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
		8.81	9.11	8.4	9.1	8.4
25	Норматив максимального размера зрелых кредитных рисков (Н7 (Н22))	4.655	5.508	5.691	5.548	5.557
26	Норматив доли вложений риска по ипотечным НЦ.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения (закупки) других юридических лиц (Н12 (Н23))	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска (на операции с банком либо (группу связанных с банком лиц) (Н25))	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение
		количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
		длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
		0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (Н26)					
30	Норматив достаточности минимальных ресурсов центрального контрагента (Н26b)					
31	Норматив достаточности центрального контрагента (Н26c)					
32	Норматив максимального размера риска концентрации ИБК					
33	Норматив ликвидности независимой кредитной организации, являющей право на осуществление переводов денежных средств с ее счетов банковских клиентов (Н15.1)					

34	<p>Норматив максимального размера вознаграждения членам совета директоров (наблюдательного совета) публичного акционерного общества за выполнение функций членов совета директоров (наблюдательного совета) публичного акционерного общества</p>				
35	<p>Норматив максимального размера вознаграждения членов совета директоров (наблюдательного совета) публичного акционерного общества, кроме членов совета директоров (наблюдательного совета) публичного акционерного общества - участника в составе публичного акционерного общества</p>				
36	<p>Норматив максимального размера вознаграждения членов совета директоров (наблюдательного совета) публичного акционерного общества, кроме членов совета директоров (наблюдательного совета) публичного акционерного общества - участника в составе публичного акционерного общества</p>				
37	<p>Норматив минимального размера вознаграждения членов совета директоров (наблюдательного совета) публичного акционерного общества, кроме членов совета директоров (наблюдательного совета) публичного акционерного общества - участника в составе публичного акционерного общества</p>				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7985646
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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		536
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		266999
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		7719183

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7735576.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		694.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		7734882.00
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		536.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		536.00
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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	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, итого (разность строк 17 и 18)	0.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3951073.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7735418.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	51.08

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			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	

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Н.А. Вородавкин

Н.А. Вородавкин

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (495) 648-25-24
17.05.2019



И.А. Ратников

Банковская отчетность

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 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк" / ООО "Ю Би Эс Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115054, Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2

Код формы по ОКВД 0409814
Квартальная (Годовая)

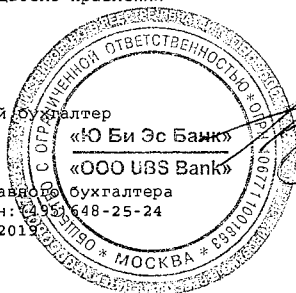
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		414791	-77008
1.1.1	проценты полученные		23074	15054
1.1.2	проценты уплаченные		-1	0
1.1.3	комиссии полученные		72602	105832
1.1.4	комиссии уплаченные		-2361	-1657
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		21370	-21
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		326977	61667
1.1.8	прочие операционные доходы		537510	400399
1.1.9	операционные расходы		-516370	-633535
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-48010	-24747
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-674441	475889
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-22801	-28333
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		253526	-5931
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-651210	47481
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-24045	32500
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		-381739	668
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		123806	405781
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2739	296
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		25283	23427
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-259650	398881
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		0	0
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)		0	0
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
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-166154	40242
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-425804	439123
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3103288	3048275
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2677484	3487398

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер



Н.А. Бородавкин

Зам. главного бухгалтера
Телефон: 95 648-25-24
17.05.2019

И.А. Ратников

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

1. Основы составления отчетности

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

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

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

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

2. Информация о банковской группе

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

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

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

Банковский идентификационный номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

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

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

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

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

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

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

Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

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

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

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

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

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

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

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

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2 Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

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

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

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

Нематериальные активы составляют лицензии на программное обеспечение.

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

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

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

5.5 Информация об операциях аренды

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

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

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

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

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

5.6 Прочие активы

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

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

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

5.7 Средства кредитных организаций

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

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

Средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

5.8 Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

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

5.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже:

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

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

5.10 Уставный капитал

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

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

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

6.2 Процентные расходы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.5 Операционные доходы

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

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

6.6 Операционные расходы

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

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

Информация о вознаграждении работникам:

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

6.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

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

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

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

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

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

6.9 Влияние движения основных средств на финансовый результат

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

6.10 Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

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

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

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

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

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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

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

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

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

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

12. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в таблице ниже.

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

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

13. События после окончания промежуточного отчетного периода

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



«17» мая 2019 года

Ф.В. Трегубенко

Н.А. Бородавкин