

Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк"
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</i>	3
<i>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</i>	5
<i>ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ</i>	7
<i>ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</i>	12
<i>СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</i>	15
<i>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</i>	20
<i>Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности</i>	22
1. <i>Основы составления отчетности</i>	22
2. <i>Информация о банковской группе</i>	22
3. <i>Краткая характеристика деятельности Банка</i>	22
4. <i>Краткий обзор основных положений учетной политики</i>	24
4.1 <i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий</i>	24
4.2 <i>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16</i>	25
5. <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</i>	25
5.1 <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	25
5.2 <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	26
5.3 <i>Чистая ссудная задолженность</i>	27
5.4 <i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	27
5.5 <i>Информация об операциях аренды</i>	29
5.6 <i>Прочие активы</i>	29
5.7 <i>Средства кредитных организаций</i>	30
5.8 <i>Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	30
5.9 <i>Прочие обязательства</i>	31
5.10 <i>Уставный капитал</i>	31
6. <i>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</i>	32
6.1 <i>Процентные доходы</i>	32
6.2 <i>Процентные расходы</i>	32
6.3 <i>Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения</i>	32
6.4 <i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка</i>	32
6.5 <i>Операционные доходы</i>	33
6.6 <i>Операционные расходы</i>	33
6.7 <i>Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу</i>	34
6.8 <i>Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов</i>	34
6.9 <i>Влияние движения основных средств на финансовый результат</i>	34
6.10 <i>Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов</i>	34
7. <i>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</i>	35
8. <i>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</i>	36
9. <i>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах</i>	36
10. <i>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</i>	37
11. <i>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</i>	38
12. <i>Информация об операциях со связанными сторонами</i>	38
13. <i>События после окончания промежуточного отчетного периода</i>	41

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	216 596	257 965
2.1	Обязательные резервы	5.1	216 424	214 290
3	Средства в кредитных организациях	5.1	2 835 085	2 218 171
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	43 416
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	3 278 533	3 188 281
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	32 689
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	583 121	20 173
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		226 698	242 427
14	Всего активов	5.6	7 140 033	6 003 122
II	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 231 038	1 558 522
16.1	Средства кредитных организаций	5.7	75	463
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	2 230 963	1 558 059
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	12 089
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.9	747 666	87 746
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2 978 704	1 658 357
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.10	3 450 000	3 450 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		172 500	172 500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		538 829	722 265
36	Всего источников собственных средств		4 161 329	4 344 765

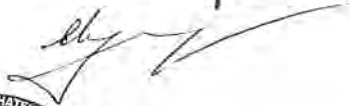
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 314 875	6 811 858
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер



Е.А. Кулягина

Исполнитель

И.А. Ратников

Телефон: (495) 783-7951

«30» октября 2020 года



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)

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:			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6.1	20 888	69 830
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20 888	69 830
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:			
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	7 879	2
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		456	2
2.3	По выпущенным ценным бумагам		7 423	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
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:		13 009	69 828
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		13 009	69 828
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 6 501	23 264
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
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	- 838 110	464 078
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	963 458	-306 167
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		280 759	204 947
15	Комиссионные расходы		7 084	7 445
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	-2 710	-3 957
19	Прочие операционные доходы	6.5	1 064 444	1 078 222
20	Чистые доходы (расходы)		1 467 265	1 522 770
21	Операционные расходы	6.6	1 144 156	1 110 948
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		323 109	411 822
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7	111 545	104 102
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		211 564	307 720
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		211 564	307 720

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		211 564	307 720
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный (доход) убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		211 564	307 720

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер



Исполнитель
И.А. Ратникова
Телефон: 8 (495) 488-3251
«30» октября 2019 г.

Е.А. Кулягина

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 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 статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	6	7
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.10	3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 450 000.0000	3 450 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		327 483.0000	325 460.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		327 483.0000	325 460.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		172 500.0000	172 500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 949 983.0000	3 947 960.0000	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		310.0000	502.0000	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	Неущественные 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)		310.0000	502.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 949 673.0000	3 947 458.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники добавочного капитала				

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 949 673.0000	3 947 458.0000	24+27+часть 35-часть 11
	<i>Источники дополнительного капитала</i>				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		214 019.0000	397 023.0000	часть 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		214 019.0000	397 023.0000	часть 35
	<i>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</i>				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		214 019.0000	397 023.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	4 163 692.0000	4 344 481.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 957 081.0000	6 116 472.0000	14+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 957 081.0000	6 116 472.0000	14+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 957 081.0000	6 116 472.0000	14+37
	<i>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности</i>				

<i>собственных средств (капитала), процент</i>				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		66.3020	64.5380
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		66.3020	64.5380
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		69.8950	71.0290
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		60.3020	58.5380
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года на 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п.л./Наименование характеристики инструмента	Сохранение фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применяемое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					Номинальная стоимость инструмента
					Уровень, в котором инструмент включается в капитал	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	ООО "Ю Би Эс Банк"	не применимо	3 (643) Российская Федерация	3а	не применимо	5 базовый капитал	6 не применимо	7 доли в уставном капитале	8 3 450 000	9 3 450 000, Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

Номер п.л./Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Проценты/дивиденды/купонный доход					
							Уровень, в котором инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1	не применимо	23 не применимо	24 не применимо	25 не применимо	26 не применимо	27 не применимо	28 не применимо	29 не применимо	30 да	31 В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" по предписанию Банка России	32 всегда частично	33 постоянный

Раздел 4. Продолжение

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

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

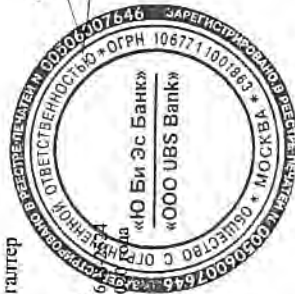
Председатель Правления

Ф.В. Тругубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Ратников
Телефон: (495) 660-0000
«30» октября 2014 года



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поворнения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируемые организацией (вклады в имущество)	Изменение стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года														
2	Влияние изменений положений учетной политики		3 450 000	0	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	700 461	4 322 961
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 450 000	0	0	0	0	0	0	172 500	0	0	0	700 461	4 322 961
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	307 720	307 720
5.2	прочий совокупный доход													307 720	307 720
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЦАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер поправки	Фактическое значение			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		
1	2	3	5	6			
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 949 673.000	4 344 608.000	3 947 522.000	3 947 458.000	3 947 394.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 949 455.000	4 344 390.000	3 947 522.000	3 947 458.000	3 947 394.000
2	Основной капитал		3 949 673.000	4 344 608.000	3 947 522.000	3 947 458.000	3 947 394.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 949 455.000	4 344 390.000	3 947 522.000	3 947 458.000	3 947 394.000
3	Собственные средства (капитал)		4 163 692.000	4 455 504.000	4 404 061.000	4 344 481.000	4 255 352.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 161 019.000	4 452 484.000	4 403 803.000	4 344 263.000	4 255 114.000
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5 957 081.000	5 474 500.000	6 628 508.000	6 116 472.000	6 317 757.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		66.302	79.361	59.554	64.538	62.481
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		66.328	79.401	59.556	64.541	62.483
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		66.302	79.361	59.554	64.538	62.481
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		66.328	79.401	59.556	64.541	62.483
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.ук.Н1.3, Н20.0)		69.895	81.387	66.441	71.029	67.355
7а	Норматив достаточности собственных средств		69.881	81.376	66.440	71.028	67.354

26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк									
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк									
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк									
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1									
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16									
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1									
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2									
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7 140 033
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		216 734
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6 923 299

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		6 926 282.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		310.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6 925 972.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		Не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		3 949 673.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6 925 972.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), (строка 20 / строка 21), процент		57.03

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), 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 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

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнительная
И.А. Сидорова
Телефон: (495) 648-2524
300087



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 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		- 787 036	639 291
1.1.1	Проценты полученные		21 025	70 471
1.1.2	Проценты уплаченные		-456	-2
1.1.3	Комиссии полученные		280 759	204 947
1.1.4	Комиссии уплаченные		-7 084	-7 445
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-6 501	23 264
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		-838 110	464 078
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 047 011	1 085 066
1.1.9	Операционные расходы		-1 172 135	-1 096 986
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-111 545	-104 102
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		892 249	-1 567 442
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 134	31 357
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 416	251 396
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		887 630	-925 869
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		80 293	4 015
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		-103 307	-380 872
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12 978	-543 063
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 089	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14 538	-4 406
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		105 213	-928 151
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		49 561	-1 994
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)		49 561	-1 994

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	-395 000	-375 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-395 000	-375 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	810 938	-326 904
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	570 712	-1 632 049
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 224 703	4 295 196
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 795 415	2 663 147

Председатель Правления

Ф.В. Тругубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель
И.А. Ратнико
Телефон: (495) 648-2524
«30» октября 2020 г.



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Ю Би Эс Банк" за 9 месяцев 2020 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 октября 2020 года и за промежуточный отчетный период с 01 января по 30 сентября 2020 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе промежуточных отчетных форм.

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

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

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

2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк являлся участником международной финансовой организации UBS, Швейцария.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

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

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

Банковский идентификационный номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

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

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

Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html>

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

Наименование Банка, юридический и фактический адрес в течение 9 месяцев 2020 года не менялись.

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

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

Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

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

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

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

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

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

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

Существенных изменений в деятельности Банка в течение 9 месяцев 2020 года не было.

Банк завершил период 9 месяцев 2020 года со следующими экономическими показателями:

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	7 140 033	6 003 122
Капитал	4 163 692	4 344 481

	За 9 месяцев 2020 г.	за 9 месяцев 2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	323 109	411 822
Прибыль после налогообложения	211 564	307 720

Активы Банка в течение 9 месяцев 2020 года увеличились на 1 136 911 тыс. руб. в основном за счет увеличения статей "Средства в кредитных организациях" и "Основные средства".

Капитал Банка по состоянию на 01 октября 2020 года уменьшился на 180 789 тыс. руб., главным образом, за счет выплаты дивидендов по итогам деятельности за 2019 год.

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 2020 год.

Принципы учета, принятые при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сопоставимы с принципами, используемыми при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, с учетом следующего.

При формировании Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии со вступающими в силу с 01 января 2020 года нормативными актами Банка России:

- Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";
- Изменениями 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 09 июля 2018 года № 4858-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 внесены изменения, касающиеся признания и оценки активов, требований и обязательств по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и нормативными актами Банка России.

В случае, когда Банк является арендатором, на дату начала аренды он должен признать актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по договору аренды в соответствии с

МСФО (IFRS) 16, Положением № 659-П, внутренними документами Банка по бухгалтерскому учету, за исключением случаев, в отношении которых может применяться упрощенный учет. При определении величины обязательства по аренде арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если таковую ставку можно надежно определить.

Согласно Учетной политике Банка на 2020 год упрощенный учет применяется для:

- краткосрочной аренды, которая определяется как договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет менее 12 (двенадцати) месяцев;
- "активов с низкой стоимостью", к которым относятся договоры, рыночная стоимость объекта которых без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 (Триста тысяч) рублей.

При этом упрощенный учет не применяется в отношении договоров, объектом аренды которых являются здания, помещения, земельные участки.

Также в качестве упрощения практического характера, предусмотренное МСФО (IFRS) 16, Банком принято решение отделять услуги, не являющиеся арендой, от услуг, которые являются арендой в отношении конкретного объекта аренды только в том случае, если такие дополнительные услуги обособлены и однозначно идентифицируемы в договоре аренды. В противном случае дополнительные услуги, не являющиеся арендой, подлежат отражению в качестве единого компонента с арендой.

В дальнейшем при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) признается переоценка обязательств по аренде. В большинстве случаев арендатор учитывает суммы переоценки обязательств по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

4.2 Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16

Банк использовал освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Первоначальное признание МСФО (IFRS) 16 привело к признанию начиная с 01 января 2020 года активов в форме права пользования в сумме 167 798 тыс. руб., отраженных в статье "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" бухгалтерского баланса, и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье "Прочие обязательства". По состоянию на 01 октября 2020 года активы в форме права пользования составили 570 272 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства, размещенные в Банке России:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	172	43 675
Обязательные резервы в Банке России	216 424	214 290
Всего	216 596	257 965

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	2 829 275	2 214 768
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	5 822	3 413
Всего	2 835 097	2 218 181
Резервы	(12)	(10)
Итого с учетом резервов	2 835 085	2 218 171

При размещении денежных средств Банк придерживается крайне консервативной политики, в связи с этим основная доля средств, размещенных на корреспондентских счетах, приходится на двух контрагентов – материнский банк UBS AG и НКО НКЦ АО. Так, по состоянию на 1 октября 2020 года объем денежных средств, размещенных в НКО НКЦ АО составил 2 829 026 тыс. руб. (2 214 535 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2020 года), в UBS AG – 5 822 тыс.руб. (3 413 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2020 года).

При совершении операций с денежной наличностью Банк руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежеспособности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

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

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

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

5.2 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 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	43 416
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	-
Итого	-	43 416

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представляют собой производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты являются сделками типа поставочный валютный своп, базисным активом которых являются доллары США, заключенные с банком UBS AG, на срок до 6 месяцев. Все заключенные с банком UBS AG сделки хеджируются путем заключения встречных сделок с аналогичными параметрами (валюта, срок) с НКО НКЦ (АО).

5.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя депозиты, размещенные в Банке России, кредиты, предоставленные кредитным организациям:

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Депозиты в Банке России	3 500	-
Межбанковское кредитование	3 275 033	3 188 281
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 278 533	3 188 281

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

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Банк России	3 500	-
Кредитные организации	3 275 033	3 188 281
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 278 533	3 188 281

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Россия, Москва	3 500	-
Страны ОЭСР	3 275 033	3 188 281
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 278 533	3 188 281

По состоянию на 01 октября 2020 и 01 января 2020 года Банк просроченных ссуд не имел. Все предоставленные ссуды по состоянию на 01 октября 2020 и 01 января 2020 года имели срок погашения до 30 дней.

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости, находящиеся в собственности.

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 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Основные средства	102 183	102 183
Активы в форме права пользования	809 642	-
Запасы	-	1 204
Нематериальные активы	16 662	16 662
Амортизация	105 996	99 876
Амортизация активов в форме права пользования	239 370	-
Итого	583 121	20 173

Движение основных средств и нематериальных активов в течение 9 месяцев 2020 года представлено ниже:

Основные средства и активы в форме права пользования	Сумма, тыс. рублей
Балансовая стоимость	
На 01.01.2020 года	102 183
Поступление	-
Поступление активов в форме права пользования	809 642
Выбытие	-
На 01.10.2020 года	911 825
Амортизация	
Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	83 716
Начисленная амортизация	5 928
Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	239 370
Выбытие	-
Накопленная амортизация на 01.10.2020 года	329 014
Остаточная стоимость на 01.10.2020 года	582 811
Резервы	-
Итого с учетом резервов на 01.10.2020 года	582 811

Нематериальные активы	Сумма, тыс. рублей
Балансовая стоимость	
На 01.01.2020 года	16 662
Поступление	-
Выбытие	-
На 01.10.2020 года	16 662
Амортизация	
Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	16 160
Начисленная амортизация	192
Выбытие	-
Накопленная амортизация на 01.10.2020 года	16 352
Остаточная стоимость на 01.07.2020 года	310
Резервы	-
Итого с учетом резервов на 01.07.2020 года	310

Банк не имеет ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства переданные в залог в качестве обеспечения отсутствуют. Переоценка основных средств

Банком не производилась. Выбытия основных средств и нематериальных активов в течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года не было.

5.5 Информация об операциях аренды

Для осуществления текущей деятельности Банк арендует помещения и автотранспортные средства на условиях договоров текущей операционной аренды.

Ниже приведена общая информация по договорам операционной аренды, действующих в периоде 9 месяцев 2020 года:

	Договора аренды (тыс.руб.)
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	171 084
Учет актива в форме права пользования	-
Модификация договора аренды	490 269
Амортизационные отчисления	91 081
Чистая балансовая стоимость на 01.10.2020 г.	570 272

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 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
<i>Финансовые активы</i>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	144 689	127 255
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	45 719	43 914
Начисленные проценты	-	-
<i>Итого финансовых активов</i>	190 408	171 169
Резерв под обесценение финансовых активов	(2 887)	(187)
<i>Итого финансовых активов</i>	187 521	170 982
<i>Нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	29 773	56 325
Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	-	14 079
Расчеты с персоналом	1 785	824
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	7 803	397
<i>Итого нефинансовых активов</i>	39 361	71 625
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(184)	(180)
<i>Итого нефинансовых активов</i>	39 177	71 445
Итого прочих активов	226 698	242 427

По состоянию на 01 октября 2020 года, равно как и на 01 января 2020 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует. По состоянию на 01 октября 2020 года присутствует просроченная задолженность по оплате комиссионного вознаграждения в размере 410 тыс. руб. длительностью до 30 календарных дней, под которую создан резерв в размере 50%.

Основную часть средств, отраженных по статье "Размещенные страховые (гарантийные) депозиты" по состоянию на 01 октября 2020 года, составляют денежные средства, являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, подлежащие возврату по окончании срока действия договора. Сумма денежных средств по состоянию на 01 октября 2020 года составляет 45 119

тыс.руб. (на 01 января 2020 года: 43 314 тыс. руб.). Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением. Справедливая стоимость данного обеспечения составляет 42 439 тыс. руб. (43 127 тыс. руб.) соответственно.

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

	Прочие активы
1 января 2019 г.	64
Создание	557
Восстановление	(248)
Списание активов за счет сформированного резерва	-
1 января 2020 г.	373
Создание	3 289
Восстановление	(579)
Списание активов за счет сформированного резерва	-
1 октября 2020 г.	3 083

5.7 Средства кредитных организаций

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

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	75	463
Средства кредитных организаций	75	463

По состоянию на 01 октября 2020 и 01 января 2020 средства кредитных организаций привлечены на срок до 30 дней.

5.8 Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Средства клиентов	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Брокерские счета	2 230 963	1 558 059
Итого по статье	2 230 963	1 558 059

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

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

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	2 230 963	1 558 059
Итого	2 230 963	1 558 059

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 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
<i>Финансовые обязательства</i>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	7	5 508
Обязательства по финансовой аренде (АФПП)	618 629	-
<i>Итого финансовых обязательств</i>	<i>618 636</i>	<i>5 508</i>
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом (НДС)	38 706	32 226
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	42 347	23 404
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	22 991	22 991
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 355	3 616
Прочие обязательства (в т.ч. переоценка требований и обязательств)	18 631	1
<i>Итого нефинансовых обязательств</i>	<i>129 030</i>	<i>82 238</i>
Итого прочих обязательств	747 666	87 746

По состоянию на 01 октября 2020 года, равно как и на 01 января 2020 года, долгосрочные обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют. Все прочие обязательства представлены в российский рубль. За исключением обязательств по договору финансовой аренды (АФПП) офисных помещений Банка, которые выражены в долларах США (по состоянию на 01 октября 2020 года сумма обязательства составляет 608 578 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) и сроком погашения свыше 12 месяцев.

В декабре 2019 года Банком был создан резерв в сумме 22 991 тыс. руб. под иск от бывшего клиента Банка. В июне 2020 года по результатам повторного рассмотрения дела истцу было отказано в иске в полном объеме. В июле истец направил апелляционную жалобу на решение суда. Банком принято решение не восстанавливать резерв, сформированный ранее, до момента рассмотрения дела в суде апелляционной инстанции.

5.10 Уставный капитал

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

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Уставный капитал	3 450 000	3 450 000

По состоянию на 01 октября 2020 и 01 января 2020 гг. уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и распределен между двумя участниками - банком «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), владеющим 99,99% доли и компанией «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group AG») владеющей 0,01% доли.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, на дату составления настоящей пояснительной информации и на 01 января 2020 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 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		
Кредиты банкам-нерезидентам	20 719	68 894
Корреспондентские счета НОСТРО	16	883
Депозиты в Банке России	153	53
Итого	20 888	69 830

6.2 Процентные расходы

Процентные расходы	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
- от размещения средств в кредитных организациях-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	-	2
- по привлеченным средствам кредитных организаций	456	-
- по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) (договоры финансовой аренды)	7 423	-
Итого	7 879	2

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

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

	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(2)	(12)
Прочие активы	(2 708)	(407)
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	-	(3 538)
Итого	(2 710)	(3 957)

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 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	125 348	157 911

	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Средства в кредитных организациях	810 938	(326 904)
Чистая ссудная задолженность	978 019	(295 095)
Прочие активы	19 851	(8 050)
Средства кредитных организаций	(102 919)	112 575
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(659 926)	211 307
Прочие обязательства	(82 505)	-
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	963 458	(306 167)

6.5 Операционные доходы

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

	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	1 056 276	1 073 244
Прочие доходы арендатора по договорам аренды	5 570	-
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	1 191	3 770
Прочие операционные доходы	1 407	1 208
Прочие операционные доходы (итого)	1 064 444	1 078 222

6.6 Операционные расходы

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

	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	906 988	873 149
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу (включая АФПП)	91 661	102 285
Другие организационные и управленческие расходы	80 867	74 134
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	25 457	27 283
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	15 790	16 028
Служебные командировки	735	2 613
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 119	5 008
Прочие расходы	16 539	10 448
Прочие операционные расходы (итого)	1 144 156	1 110 948

Информация о вознаграждении работникам:

	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:		
Заработная плата и премии	759 276	721 643
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	127 708	122 134
Выходные пособия	7 175	15 648
Прочие расходы на содержание персонала	12 829	13 724
Расходы на персонал	906 988	873 149

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

6.7 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

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

	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Налог на прибыль (20%)	70 210	62 269
НДС, уплаченный за товары и услуги	40 860	40 972
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	475	861
Начисленные (уплаченные) налоги	111 545	104 102

В 2020 году ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились. С 01 января 2019 года изменилась ставка налога на добавленную стоимость (НДС), увеличившись с 18 % до 20%.

Урегулирования судебных разбирательств за 9 месяцев 2020 года у Банка не было.

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

В течение 9 месяцев 2020 г. и 9 месяцев 2019 г. Банк не осуществлял вложений в исследования и разработки.

6.9 Влияние движения основных средств на финансовый результат

В течение 9 месяцев 2020 г. и 9 месяцев 2019 г. Банк не осуществлял реализацию основных средств и не осуществлял приобретение или реализацию нематериальных активов.

6.10 Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В течение 9 месяцев 2020 г. и 9 месяцев 2019 г. Банк не прекращал каких-либо видов текущей деятельности. Долгосрочные активы на балансе Банка в течение вышеуказанных периодов отсутствовали.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

В течение 9 месяцев 2020 года Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых с 2016 года, которые включали в себя определение планового уровня и структуры капитала, источников его формирования, плановый уровень риска и прочие показатели. Изменения в политику по управлению капиталом в течение 9 месяцев 2020 года не вносились. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Форма отчетности 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренном для банков с универсальной лицензией

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение за 9 месяцев 2020 года
		На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	66.3%	64.5%	59.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	66.3%	64.5%	59.6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	69.9%	71.0%	66.4%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	57.0%	68.1%	38.4%

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

	Числовое значение надбавки	
	на 01.10.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Поддержания достаточности капитала	2.500%	2.250%
Антициклическая	0.000%	0.000%

В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 году не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала с учетом надбавок.

В течение 9 месяцев 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)» и Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" на ежедневной основе.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	327 483	325 460
Нематериальные активы	(310)	(502)
Отрицательная величина добавочного капитала	–	–
Базовый капитал	3 949 673	3 947 458
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	3 949 673	3 947 458
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	214 019	397 023
Дополнительный капитал	214 019	397 023
Собственные средства (капитал)	4 163 692	4 344 481

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

В течение отчетного периода в пользу участников Банка была осуществлена выплата дивидендов в размере 395 000 тыс. руб. (375 000 тыс. руб. в 2019 году) пропорционально доле участия.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В разделе 1 формы № 0409813 приводятся данные о величине собственных средств (капитала) Банка, значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение 9 месяцев 2020 года не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строке 24 отчета указано максимальное значение обязательного норматива Н6 за 9 месяцев 2020 года года и за квартальные периоды 2019 года.

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

- норматив краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в связи с чем глава 14 "Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается".
- норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), установленный Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Денежные средства	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	216 596	257 965
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 789 433	2 177 625
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	5 822	3 413
Обязательные резервы	(216 424)	(214 290)
Денежные средства и их эквиваленты	2 795 427	2 224 713
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (резервы на возможные потери)	(12)	(10)
Всего, денежные средства и их эквиваленты	2 795 415	2 224 703

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

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

Существенных остатков, недоступных для мгновенного использования, кроме средств, депонированных в Банке России (Фонд обязательных Резервов) и зарезервированных в НКО «НКЦ» (АО) в качестве фонда покрытия рисков, в течение 9 месяцев 2020 года не было. Сумма средств фонда покрытия рисков в НКО "НКЦ" (АО) составила на 01.10.2020 г. – 39 842 тыс.руб., на 01.01.2020 г. – 37 143 тыс.руб.

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

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

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год и за 9 месяцев 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.ubs.com/ru/ru/ooo-ubs-bank.html> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

12. *Информация об операциях со связанными сторонами*

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

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

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

В процессе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции включают в том числе осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, брокерское обслуживание и проведение операций с иностранной валютой. В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года все операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял списаний безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами.

По состоянию на 1 октября 2020 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 октября 2019 г. требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2020 г.:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	5 822	-	-	5 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-

через прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность	3 275 033	–	–	3 275 033
Прочие активы	49 629	–	95 026	144 655
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства на счетах клиентов	2 230 963	–	–	2 230 963
Безотзывные обязательства	–	–	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	20 735	–	–	20 735
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	20 735	–	–	20 735
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	456	–	–	456
В т.ч. от привлеченных средств кредитных организаций	456	–	–	456
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	280 523	–	236	280 759
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 153	–	–	1 153
Прочие операционные доходы	505 728	–	550 857	1 056 585

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 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	4 446	–	–	4 446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 130	–	–	2 130
Чистая ссудная задолженность	3 832 728	–	–	3 832 728

Прочие активы	53 920	–	44 379	98 299
Средства кредитных организаций	738 319	–	–	738 319
Средства на счетах клиентов	1 953 887	–	–	1 953 887
Безотзывные обязательства	385 571	–	–	385 571

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	69 777	–	–	69 777
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	69 777	–	–	69 777
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–
Процентные расходы	2	–	–	2
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	2	–	–	2
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	204 947	–	–	204 947
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	113 940	–	(6)	113 934
Прочие операционные доходы	556 378	–	521 306	1 077 684

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

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не осуществлял списания безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными сторонами.

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в таблице ниже:

	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии и т.п.)	153 087	150 883
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	–	–
Прочие долгосрочные вознаграждения	–	–
Выходные пособия	–	–
Итого	153 087	150 883

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

13. События после окончания промежуточного отчетного периода

Существенных событий, после окончания промежуточного отчетного периода – 9 месяцев 2020 года и которые не были отражены в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, нет.


«30» октября 2020 года




Ф.В. Трегубенко

Е.А. Кулягина