Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Ю Би Эс Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Август 2020 г.

Содержание Стр.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации 3

Приложения

Промежуточный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 6
Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников 7
Промежуточный отчет о движении денежных средств 8

Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 9
2. Основа подготовки отчетности 9
3. Денежные средства и их эквиваленты 11
4. Средства в клиринговых организациях 12
5. Прочие активы и обязательства 13
6. Активы в форме права пользования и обязательство по аренде 14
7. Средства клиентов 15
8. Чистые активы, приходящиеся на участников 15
9. Чистые комиссионные доходы/расходы 15
10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 16
11. Договорные и условные обязательства 16
12. Справедливая стоимость финансовых инструментов 17
13. Операции со связанными сторонами 19

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров
ООО «Ю Би Эс Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство ООО «Ю Би Эс Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»*. Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

Т.Л. Козлова
Ассоциированный партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

14 августа 2020 г.

Сведения об организации

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Промежуточный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	*30 июня 2020 г. (неаудировано)*	*31 декабря 2019 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	3 868 997	3 669 864
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		228 692	214 290
Средства в клиринговых организациях	4	2 294 797	1 780 126
Кредиты клиентам		600	737
Операции с производными финансовыми инструментами		–	43 416
Основные средства, нематериальные активы		30 921	27 865
Активы в форме права пользования	6	607 304	191 632
Отложенные активы по налогу на прибыль		6 048	38 364
Текущие активы по налогу на прибыль		–	32 688
Прочие активы	5	191 129	199 709
Итого активы		**7 228 488**	**6 198 691**
Обязательства			
Средства кредитных организаций		5	463
Операции с производными финансовыми инструментами		–	12 090
Средства клиентов	7	2 065 169	1 558 059
Обязательство по аренде	6	596 974	163 176
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 551	–
Прочие обязательства	5	95 162	282 455
Итого обязательства		**2 764 861**	**2 016 243**
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	8	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 742 018
Накопленный убыток		(728 391)	(1 009 570)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		**4 463 627**	**4 182 448**
Итого обязательства		**7 228 488**	**6 198 691**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

И.о. Председателя Правления М.В. Гулевич

«Ю Би Эс Банк»
«ООО UBS Bank»

Главный бухгалтер Е.А. Кулягина

14 августа 2020 г.

Прилагаемые избранные пояснительные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		1 303	3 343
Средства в кредитных организациях		19 518	46 227
		20 821	**49 570**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(5 413)	(3 996)
Средства кредитных организаций		(455)	(1)
		(5 868)	**(3 997)**
Резерв под обесценение кредитов	3, 4, 5	(2 793)	390
Чистый процентный доход		**12 160**	**45 963**
Чистые комиссионные доходы	9	171 948	139 514
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(401 958)	519 202
- переоценка валютных статей		490 759	(388 702)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	9	725 154	778 329
Непроцентные доходы		**985 903**	**1 048 343**
Расходы на персонал	10	(475 310)	(472 614)
Амортизация		(68 393)	(78 396)
Прочие операционные расходы	10	(100 627)	(113 494)
Непроцентные расходы		**(644 330)**	**(664 504)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**353 733**	**429 802**
Расходы по налогу на прибыль		(72 554)	(51 676)
Прибыль за период		**281 179**	**378 126**
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за период		**281 179**	**378 126**

Прилагаемые избранные пояснительные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	*Дополнительный капитал*	*Накопленный убыток*	*Чистые активы, приходящиеся на участников*
На 1 января 2019 г.	**3 450 000**	**1 742 018**	**(1 071 758)**	**4 120 260**
Прибыль за период	–	–	378 126	**378 126**
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	**–**
Итого совокупный доход за отчетный период	**–**	**–**	**378 126**	**378 126**
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	**3 450 000**	**1 742 018**	**(693 632)**	**4 498 386**
На 1 января 2020 г.	**3 450 000**	**1 742 018**	**(1 009 570)**	**4 182 448**
Прибыль за период	–	–	281 179	**281 179**
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	**–**
Итого совокупный доход за отчетный период	**–**	**–**	**281 179**	**281 179**
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	**3 450 000**	**1 742 018**	**(728 391)**	**4 463 627**

Прилагаемые избранные пояснительные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чание	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано)*	*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		20 586	49 689
Проценты выплаченные		(455)	(1)
Комиссии полученные		177 397	144 343
Комиссии выплаченные		(5 449)	(4 829)
Реализованные (расходы) за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(481 153)	772 728
Прочие доходы полученные		748 756	810 665
Расходы на персонал, выплаченные		(658 284)	(674 164)
Прочие операционные расходы выплаченные		(103 939)	(180 372)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(302 541)**	**918 059**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		22 263	573 881
Кредиты клиентам		372	(7)
Прочие активы		(2 189)	(35 010)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(458)	(381 059)
Средства клиентов		4 221	(54 357)
Прочие обязательства		2 218	2 399
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(276 114)**	**1 023 906**
Уплаченный налог на прибыль		–	(34 531)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		**(276 114)**	**989 375**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(4 676)	–
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(4 676)**	**–**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаты по аренде		(77 259)	–
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		**(77 259)**	**–**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		557 182	(452 513)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**199 133**	**536 862**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 669 864	4 022 120
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	**3 868 997**	**4 558 982**

Прилагаемые избранные пояснительные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

Стратегическим направлением развития Банка в 2020 году является дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2020 г. составила 68 человек (на 31 декабря 2019 г. − 70 человек).

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

Ниже представлен состав участников Банка:

Участник	***На 30 июня 2020 г. % (неаудировано)***	***На 31 декабря 2019 г. %***
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	99,99	99,99
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	0,01	0,01
Итого	**100,0**	**100,0**

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

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»* за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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

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

На 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,9513 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство Российской Федерации и Центральный банк приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.

Банк не применял иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Были применены некоторые другие поправки, вступившие в силу с 1 января 2020 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 − «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 − «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 − «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	***31 декабря 2019 г.***
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	6 360	43 675
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	3 560 521	3 188143
Расчетные счета в торговых системах	295 089	434 636
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	212	–
- других стран	6 818	3 413
За вычетом: резерва под обесценение	(3)	(3)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**3 868 997**	**3 669 864**

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 30 июня 2020 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 6 818 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 3 413 тыс. руб.).

На 30 июня 2020 г. 3 560 521 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 3 188 143 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в долларах США.

На 30 июня 2020 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 295 089 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 434 636 тыс. руб.).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано)	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Всего резерв***
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	3	–	–	**3**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	**–**
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.	**3**	**–**	**–**	**3**

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Всего резерв***
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	47	–	–	**47**
Новые созданные или приобретенные активы	(44)	–	–	**(44)**
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	**3**	**–**	**–**	**3**

4. Средства в клиринговых организациях

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	***31 декабря 2019 г.***
Средства в клиринговых организациях	2 065 260	1 558 335
Гарантийное обеспечение для проведения торгов	229 546	221 798
За вычетом: резерва под обесценение	(9)	(7)
Итого средств в клиринговых организациях	**2 294 797**	**1 780 126**

На 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Средства в клиринговых организациях представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве средств клиентов, а также гарантийного обеспечения для проведения торгов.

Все остатки средств в клиринговых организациях отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано)	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Всего резерв***
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	7	–	–	**7**
Новые созданные или приобретенные активы	2	–	–	**2**
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.	**9**	**–**	**–**	**9**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Средства в клиринговых организациях (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Всего резерв*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	108	–	–	**108**
Новые созданные или приобретенные активы	(97)	–	–	**(97)**
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	**11**	**–**	**–**	**11**

5. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Прочие финансовые активы		
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	96 107	126 621
Гарантийный депозит	38 467	40 951
Предоплата	23 354	15 236
Незавершенные расчеты	21 679	14 078
Расчеты с поставщиками	–	1 204
Прочие начисленные доходы	642	635
За вычетом оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(3 028)	(237)
Итого прочие финансовые активы	**153 867**	**183 252**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	23 354	15 236
Авансы выданные	679	824
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	13 229	397
Итого прочие нефинансовые активы	**37 262**	**16 457**
Итого прочих активов	**191 129**	**199 709**

Прочие нефинансовые активы

На 30 июня 2020 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 38 467 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (31 декабря 2019 г.: 40 951 тыс. руб.).

Все остатки прочих активов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудировано)	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Всего резерв*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	**237**	**–**	**–**	**237**
Новые созданные или приобретенные активы	2 791	–	–	**2 791**
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.	**3 028**	**–**	**–**	**3 028**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие нефинансовые активы (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Всего резерв*
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	508	–	–	**508**
Новые созданные или приобретенные активы	(249)	–	–	**(249)**
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	**259**	**–**	**–**	**259**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по прочим операциям	–	6 537
Расходы за аудиторские услуги	2 350	2 435
Прочие финансовые обязательства	**2 350**	**8 972**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за период, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	54 666	207 815
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	38 146	65 668
Незавершенные расчеты	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	**92 812**	**273 483**
Итого прочих обязательств	**95 162**	**282 455**

6. Активы в форме права пользования и обязательство по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющихся у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования				*Обязательства по аренде*
	Здания	*Офисное оборудование*	*Транспортные средства*	*Итого*	
На 1 января 2020 г.	**188 620**	**–**	**3 012**	**191 632**	**163 176**
Новые поступления (модификация договора)	479 512	–	–	**479 512**	500 060
Расходы по амортизации	(63 259)	–	(581)	**(63 840)**	–
Процентный расход	–	–	–	**–**	5 347
Авансовые платежи	–	–	–	**–**	–
Платежи	–	–	–	**–**	(71 609)
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	**604 873**	**–**	**2 431**	**607 304**	**596 974**

Для осуществления основной деятельности Банк арендует необходимые помещения. Договор аренды заключен Банком в 2014 году путем оформления договора цессии с первоначальным арендатором. Срок истечения договора аренды 15 апреля 2021 г. Условия договора аренды являются рыночными. В 2020 году банк заключил дополнительное соглашение к договору аренды, продлив срок аренды до 31 марта 2026 г. Также Банк арендует автомобили и прочее имущество.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	*31 декабря 2019 г.*
Юридические лица		
- брокерские счета клиентов	2 065 169	1 558 059
Средства клиентов	**2 065 169**	**1 558 059**

По состоянию на 30 июня 2020 г. средства юридических лиц в составе текущих и брокерских счетов в размере 2 065 169 тыс. руб. (100% от общей суммы средств клиентов) (на 31 декабря 2019 г.: 1 558 059 тыс. руб.) представляют собой средства связанных с Банком компаний.

8. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 30 июня 2020 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2019 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	*30 июня 2020 г. (неаудировано)*	*31 декабря 2019 г.*
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	3 449 655	3 449 655
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	345	345
Итого	**3 450 000**	**3 450 000**

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

В первом полугодии 2020 года Банк дивидентов не объявлял и не выплачивал.

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

9. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	*30 июня 2019 г. (неаудировано)*
Брокерское обслуживание	177 332	144 235
Расчетные операции	63	106
Депозитарий	–	1
Комиссионные доходы	**177 395**	**144 342**
Расчетные операции	(1 644)	(1 809)
Операции с денежными средствами	(1 410)	(1 491)
Депозитарий	(15)	(19)
Прочее	(2 378)	(1 509)
Комиссионные расходы	**(5 447)**	**(4 828)**
Чистые комиссионные доходы	**171 948**	**139 514**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Чистые комиссионные доходы/расходы (продолжение)

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена доходом от оказания консультационных и брокерских услуг. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибыли или убытке за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г., составила:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	*30 июня 2019 г. (неаудировано)*
Доходы от оказания консультационных услуг	724 059	778 329
Комиссионные доходы от оказания брокерских услуг	177 332	144 235
Итого выручка по договорам с клиентами	**901 391**	**922 564**

10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	*30 июня 2019 г. (неаудировано)*
Заработная плата и премии	389 184	373 015
Отчисления на социальное обеспечение	69 556	73 401
Прочее	16 570	26 198
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	**475 310**	**472 614**
Услуги по предоставлению персонала	28 000	24 562
Содержание и аренда помещений	17 384	21 780
Операционные налоги	14 076	27 576
Приобретение лицензий	11 310	7 907
Информационные услуги	9 321	9 760
Аудиторские услуги	2 350	1 948
Благотворительность	5 424	79
Офисные принадлежности	1 592	1 681
Юридические и консультационные услуги	1 372	192
Ремонт и обслуживание офисной техники	965	761
Подписка на периодические издания	807	828
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	738	1 780
Командировочные и сопутствующие расходы	687	2 830
Транспортные расходы	323	1 039
Прочее	6 278	10 771
Прочие операционные расходы	**100 627**	**113 494**

11. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем, в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между отдельными категориями взаимозависимых лиц, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и осуществляется контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам. В случаях, если цена в рамках контролируемой сделки отклоняется от рыночного уровня цен, Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на 30 июня 2020 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

12. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2020 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	3 868 997	–	**3 868 997**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	–	228 692	–	**228 692**
Средства в клиринговых организациях	–	2 294 797	–	**2 294 797**
Кредиты клиентам	–	600	–	**600**
Прочие активы	–	153 867	–	**153 867**
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	**–**	**6 546 953**	**–**	**6 546 953**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	5	–	**5**
Средства клиентов	–	2 065 169	–	**2 065 169**
Обязательство по аренде	–	596 974	–	**596 974**
Прочие обязательства	–	95 162	–	**95 162**
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	**–**	**2 757 310**	**–**	**2 757 310**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	–	43 416	–	**43 416**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**–**	**43 416**	**–**	**43 416**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	3 669 864	–	**3 669 864**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	–	214 290	–	**214 290**
Средства в клиринговых организациях	–	1 780 126	–	**1 780 126**
Кредиты клиентам	–	737	–	**737**
Прочие активы	–	183 252	–	**183 252**
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	**–**	**5 848 269**	**–**	**5 848 269**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	–	12 090	–	**12 090**
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**–**	**12 090**	**–**	**12 090**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	463	–	**463**
Средства клиентов	–	1 558 059	–	**1 558 059**
Обязательства по аренде	–	163 176	–	**163 176**
Прочие обязательства	–	8 972	–	**8 972**
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	**–**	**1 730 670**	**–**	**1 730 670**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Перевода между категориями не осуществлялось.

Методики оценки и допущения

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

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют коротнкий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

13. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	30 июня 2020 г. (неаудировано)		***31 декабря 2019 г.***	
	Материнский банк	***Компании, находящиеся под общим контролем***	***Материнский банк***	***Компании, находящиеся под общим контролем***
Денежные средства и их эквиваленты				
Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам (1-е полугодие 2020 года: 0,06-1,79%; 2019 год: 1,55-2,4%)	3 560 521	−	3 191 556	−
Операции с производными финансовыми инструментами (актив)	−	−	43 416	−
Прочие активы	48 319	48 432	7 653	119 602
Операции с производными финансовыми инструментами (обязательство)	−	−	12 090	−
Средства кредитных организаций на 1 января	**–**	**–**	**1 231 638**	**–**
Полученные в течение года	15 637 566	−	40 357 522	−
Погашенные в течение года	(15 637 566)	−	(41 589 160)	−
Средства кредитных организаций на 30 июня	**–**	**–**	**–**	**–**
Средства клиентов				
Договорная процентная ставка по средствам клиентов (1-е полугодие 2020 года: 0%; 2019 год: − 0%)	2 065 169	−	1 558 059	−

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 июня 2020 г. (неаудировано)		***30 июня 2019 г. (неаудировано)***	
	Материнский банк	***Компании, находящиеся под общим контролем***	***Материнский банк***	***Компании, находящиеся под общим контролем***
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов	20 723	–	49 563	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	177 397	–	144 341	–
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	1 389	–	111 631	10
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	350 407	373 653	437 349	340 978

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	***30 июня 2019 г. (неаудировано)***
Заработная плата	55 648	52 262
Премии	–	–
Взносы на социальное страхование	9 563	10 713
Прочие социальные выплаты	–	–
Выплаты по соглашению	–	–
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**65 211**	**62 975**

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 20 листа(ов)