

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Ю Би Эс Банк" за 9 месяцев 2019 года**

## **1. Основы составления отчетности**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк" (далее "Банк") по состоянию на 01 октября 2019 года и за промежуточный отчетный период с 01 января по 30 сентября 2019 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе промежуточных отчетных форм.

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

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

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

## **2. Информация о банковской группе**

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

Учредителями (участниками) Банка являются банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), владеющий 99,99% доли и компания «Ю Би Эс Груп АГ» (далее – «UBS Group AG») владеющая 0,01% доли, созданные и осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством 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](mailto:UBS-Bank-Russia@ubs.com)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com)

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

Наименование Банка, юридический и фактический адрес в течение 9 месяцев 2019 года не менялись.

Банк обособленных структурных подразделений не имеет.

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

Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

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

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 09 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 2019 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 2019 года не было.

Банк завершил период 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	7 023 957	8 334 647
Капитал	4 255 352	4 321 714

	За 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	411 822	350 332
Прибыль после налогообложения	307 720	279 378

Активы Банка в течение 9 месяцев 2019 года уменьшились на 1 310 690 тыс. руб. в основном за счет снижения остатков на корреспондентском счете в Банке России и уменьшения размера чистой ссудной задолженности.

Капитал Банка по состоянию на 01 октября 2019 года снизился на 66 362 тыс. руб., главным образом, за счет выплаты дивидендов участникам Банка.

#### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики**

##### **4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

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

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

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.2 Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

По строкам "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01 января 2019 года указаны резервы, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П,

по состоянию на 01 октября 2019 года указаны резервы, сформированные в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

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

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства кредитных организаций в Банке России	1 150	389 520
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 657 563	2 708 628
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	4 446	5 140
<b>Всего, денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 663 159</b>	<b>3 103 288</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(12)	-
<b>Всего, денежные средства и их эквиваленты, за вычетом сформированных резервов</b>	<b>2 663 147</b>	<b>3 103 288</b>

Обязательные резервы, размещенные на счете в Банке России, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, так как законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность использования Банком данных средств.

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

### 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 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	2 130	253 526
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 130</b>	<b>253 526</b>

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

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 832 728	4 394 503
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>3 832 728</b>	<b>4 394 503</b>

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

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Кредитные организации и биржи	3 832 728	4 394 503
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>3 832 728</b>	<b>4 394 503</b>

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Россия, Москва	-	1 191 908
Страны ОЭСР	3 832 728	3 202 595
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>3 832 728</b>	<b>4 394 503</b>

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

### 5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости.

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 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Основные средства	93 207	91 889
Запасы	676	-
Нематериальные активы	16 662	16 662
Амортизация	98 071	93 062
<b>Итого</b>	<b>12 474</b>	<b>15 489</b>

Движение основных средств и нематериальных активов в течение 9 месяцев 2019 года представлено ниже:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
<b>Балансовая стоимость</b>	
На 01.01.2019 года	91 889
Поступление	1 318
Выбытие	-
На 01.10.2019 года	93 207
<b>Амортизация</b>	
Накопленная амортизация на 01.01.2019 года	77 158
Начисленная амортизация	4 817
Выбытие	-
Накопленная амортизация на 01.10.2019 года	81 975
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2019 года</b>	<b>11 232</b>
<b>Резервы</b>	<b>-</b>
<b>Итого с учетом резервов на 01.10.2019 года</b>	<b>11 232</b>

Нематериальные активы	Сумма, тыс. рублей
<b>Балансовая стоимость</b>	
На 01.01.2019 года	16 662
Поступление	-
Выбытие	-
На 01.10.2019 года	16 662
<b>Амортизация</b>	
Накопленная амортизация на 01.01.2019 года	15 904
Начисленная амортизация	192
Выбытие	-
Накопленная амортизация на 01.10.2019 года	16 096
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2019 года</b>	<b>566</b>
<b>Резервы</b>	<b>-</b>
<b>Итого с учетом резервов на 01.10.2019 года</b>	<b>566</b>

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 периода 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года не было.

### 5.5 Информация об операциях аренды

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

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



	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	итого
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	32 108	97 029	37 047	166 184

Расходы на арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года соответственно представлены в таблице ниже.

	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	102 285	98 506

## 5.6 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов представлены в таблице ниже:

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	98 328	105 172
Дебиторская задолженность	69 570	52 011
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	45 670	48 001
Начисленные проценты	-	641
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>213 568</b>	<b>205 825</b>
Резерв под обесценение финансовых активов	(471)	(64)
<b>Итого финансовых активов с учетом резерва</b>	<b>213 097</b>	<b>205 761</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	309	345
Расчеты с персоналом	4 609	1 067
Расходы будущих периодов	-	489
Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	4 945	5 993
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>9 863</b>	<b>7 894</b>
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(-)	(-)
<b>Итого нефинансовых активов с учетом резерва</b>	<b>9 863</b>	<b>7 894</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>222 960</b>	<b>213 655</b>

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

## 5.7 Средства кредитных организаций

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

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	738 868	1 232 315
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>738 868</b>	<b>1 232 315</b>

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 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Брокерские счета	1 953 887	2 708 257
<b>Итого по статье</b>	<b>1 953 887</b>	<b>2 708 257</b>

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

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности</b>		
Финансовая деятельность	1 953 887	2 708 257
<b>Итого</b>	<b>1 953 887</b>	<b>2 708 257</b>

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 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	10 237
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>10 237</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с бюджетом (НДС)	37 273	34 980
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	30 055	22 361
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 655	3 395
Прочие обязательства (в т.ч. переоценка требований и обязательств)	1	141
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	3 538	-
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>75 522</b>	<b>60 877</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>75 522</b>	<b>71 114</b>

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

В мае 2019 года Банком был создан резерв в сумме 3 538 тыс. руб. под иск от бывшего клиента Банка. Судом первой инстанции было вынесено определение о прекращении производства по делу. Бывшим клиентом Банка была подана апелляционная жалоба.

### 5.10 Уставный капитал

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

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Уставный капитал	3 450 000	3 450 000

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и распределен между двумя участниками - банком UBS AG, владеющим 99,99% доли и компанией UBS Group AG, владеющей 0,01% доли.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, на дату составления настоящей пояснительной информации 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 2019	За 9 месяцев 2018
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>		
Кредиты банкам-нерезидентам	68 894	53 350
Корреспондентские счета НОСТРО	883	41
Депозиты в Банке России	53	-
<b>Итого</b>	<b>69 830</b>	<b>53 391</b>

### 6.2 Процентные расходы

	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях по отрицательным процентным ставкам</b>		
Кредиты банкам-нерезидентам	2	-
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

### 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 2019	За 9 месяцев 2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(12)	-
Прочие активы	(407)	32
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	(3 538)	-
Итого	(3 957)	32

#### 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 2019	За 9 месяцев 2018
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	157 911	125 250

	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
Средства в кредитных организациях	(218 914)	307 334
Чистая ссудная задолженность	(295 095)	590 960
Прочие активы	(116 040)	11 221
Средства кредитных организаций	112 575	(85 826)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	211 307	(308 218)
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(306 167)</b>	<b>515 471</b>

#### 6.5 Операционные доходы

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

	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	1 073 244	1 118 135
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	–	2 063
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	3 770	3 327
Прочие операционные доходы	1 208	–
<b>Прочие операционные доходы (итого)</b>	<b>1 078 222</b>	<b>1 123 525</b>

#### 6.6 Операционные расходы

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

	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	873 149	990 742
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	102 285	98 506
Другие организационные и управленческие расходы	74 134	77 226
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	27 283	31 214
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 028	20 370

Служебные командировки	2 613	3 881
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 008	8 837
Прочие расходы	10 448	49 265
<b>Прочие операционные расходы (итого)</b>	<b>1 110 948</b>	<b>1 280 041</b>

Информация о вознаграждении работникам:

	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
<b>Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:</b>		
Заработная плата и премии	721 643	775 408
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	122 134	136 333
Выходные пособия	15 648	64 827
Прочие расходы на содержание персонала	13 724	14 174
<b>Расходы на персонал</b>	<b>873 149</b>	<b>990 742</b>

#### **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 2019	За 9 месяцев 2018
Налог на прибыль (20%)	62 269	30 425
НДС, уплаченный за товары и услуги	40 972	39 721
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	861	803
Налог на имущество	-	5
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>104 102</b>	<b>70 954</b>

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

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

В течение 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 годов Банк не осуществлял вложений в исследования и разработки.

#### **6.9 Влияние движения основных средств на финансовый результат**

В течение 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 годов Банк не осуществлял реализацию основных средств и не осуществлял приобретение или реализацию нематериальных активов.

#### **6.10 Финансовые результаты от прекращённой деятельности и выбытия долгосрочных активов**

В течение 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 годов Банк не прекращал каких-либо видов текущей деятельности. Долгосрочные активы на балансе Банка в течение вышеуказанных периодов отсутствовали.

## 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Изменения в политику по управлению капиталом в течение 9 месяцев 2019 года не вносились.

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение за 9 месяцев 2019 года
		На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	62.5%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	62.5%	56.3%	54.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	67.4%	61.6%	61.1%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	57.8%	48.2%	47.8%

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

	Числовое значение надбавки	
	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Поддержания достаточности капитала	2.150%	1.875%
Антициклическая	0.000%	0.036%

В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 году не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала с учетом надбавок.

В течение 9 месяцев 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Основные компоненты капитала представлены в таблице ниже:

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Уставный капитал (сформированный долями)	3 450 000	3 450 000
Резервный фонд	172 500	172 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	325 460	329 267
Нематериальные активы	(566)	(758)
Отрицательная величина добавочного капитала	–	–
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 947 394</b>	<b>3 951 009</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 947 394</b>	<b>3 951 009</b>
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	307 958	370 705
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>307 958</b>	<b>370 705</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>4 255 352</b>	<b>4 321 714</b>

Банк не применял ретроспективный метод к событиям предыдущих отчетных периодов, а также к компонентам собственного капитала и операциям с участниками. Выплаты в пользу участников в отчетном периоде не производились.

#### 9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

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

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение 9 месяцев 2019 года не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строке 24 отчета указано максимальное значение обязательного норматива Н6 за 9 месяцев 2019 года и за квартальные периоды 2018 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 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства кредитных организаций в Банке России	1 150	389 520
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 657 563	2 708 628

Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	4 446	5 140
<b>Всего, денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 663 159</b>	<b>3 103 288</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(12)	-
<b>Всего, денежные средства и их эквиваленты, за вычетом сформированных резервов</b>	<b>2 663 147</b>	<b>3 103 288</b>

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 2019 года не было.

Банк не выпускал долговые инструменты, 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 2018 год и за 9 месяцев 2019 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

#### **12. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

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

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

В процессе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции включают в том числе осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, брокерское обслуживание и проведение операций с иностранной



валютой. В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года все операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял списаний безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами.

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

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

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Головная кредитная организация</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Всего операций со связанным и сторонами</b>
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:

<b>В тыс. рублей</b>	<b>Головная кредитная организация</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, находящиеся под общим контролем</b>	<b>Всего операций со связанным и сторонами</b>
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	113 940	—	(6)	113 934

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
операций с иностранной валютой				
Прочие операционные доходы	556 378	—	521 306	1 077 684

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	5 067	—	—	5 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	—	—	808
Чистая ссудная задолженность	3 989 632	—	—	3 989 632
Прочие активы	2 865	—	99 477	102 342
Средства кредитных организаций	808 927	—	—	808 927
Средства на счетах клиентов	679 628	—	2 593 681	3 273 309
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 057	—	—	165 057
Безотзывные обязательства	5 533 228	—	—	5 533 228

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	53 391	—	—	53 391
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	53 391	—	—	53 391
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	—	—	—	—
Процентные расходы	—	—	—	—

