

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Ю Би Эс Банк" за 1 квартал 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 апреля 2020 года и за промежуточный отчетный период с 01 января по 31 марта 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 апреля 2020 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

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 1 квартала 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 1 квартала 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 1 квартала 2020 года не было.

Банк завершил период 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями:

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Активы	8 326 693	6 003 122
Капитал	4 404 061	4 344 481

	За 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	85 406	155 238
Прибыль после налогообложения	59 476	107 228

Активы Банка в течение 1 квартала 2020 года увеличились на 2 323 571 тыс. руб. в основном за счет увеличения статей "Средства в кредитных организациях" и "Чистая ссудная задолженность".

Капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года увеличился на 59 580 тыс. руб., главным образом, за счет получения прибыли за 1 квартал 2020 года.

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 более 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 апреля 2020 года активы в форме права пользования составили 139 164 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 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	3 009	43 675
Обязательные резервы в Банке России	189 190	214 290
Всего	192 199	257 965

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

Средства в кредитных организациях	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	3 660 541	2 214 768
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	2 464	3 413
Всего	3 663 005	2 218 181
Резервы	(16)	(10)
Итого с учетом резервов	3 662 989	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 апреля 2020 года объем денежных средств, размещенных в НКО НКЦ АО составил 3 660 283 тыс. руб. (2 214 535 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2020 года), в UBS AG – 2 464 тыс.руб. (3 413 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2020 года).

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с 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, осуществлялся 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 01.04.2020 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 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 987 677	3 188 281
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 987 677	3 188 281

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

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Кредитные организации и биржи	3 987 677	3 188 281
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 987 677	3 188 281

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Страны ОЭСР	3 987 677	3 188 281
Резерв на возможные потери	-	-
Итого за вычетом сформированного резерва	3 987 677	3 188 281

По состоянию на 01 апреля 2020 и 01 января 2020 года Банк просроченных суд не имел. Все предоставленные ссуды по состоянию на 01 апреля 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 апреля 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 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Основные средства	102 183	102 183
Активы в форме права пользования	294 524	-
Запасы	-	1 204
Нематериальные активы	16 662	16 662
Амортизация	101 750	99 876
Амортизация активов в форме права пользования	155 360	-
Итого	156 259	20 173

Движение основных средств и нематериальных активов в течение 1 квартала 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	294 524
Выбытие	-
На 01.04.2020 года	396 707
Амортизация	
Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	83 716
Начисленная амортизация	1 810
Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	155 360
Выбытие	-
Накопленная амортизация на 01.04.2020 года	240 886
Остаточная стоимость на 01.04.2020 года	155 821
Резервы	-
Итого с учетом резервов на 01.04.2020 года	155 821

Нематериальные активы	Сумма, тыс. рублей
Балансовая стоимость	
На 01.01.2020 года	16 662
Поступление	-
Выбытие	-
На 01.04.2020 года	16 662
Амортизация	
Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	16 160
Начисленная амортизация	64
Выбытие	-
Накопленная амортизация на 01.04.2020 года	16 224
Остаточная стоимость на 01.04.2020 года	438
Резервы	-
Итого с учетом резервов на 01.04.2020 года	438

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 1 квартала 2020 года и 1 квартала 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 1 квартале 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	-
Амортизационные отчисления	31 920
Чистая балансовая стоимость на 01.04.2020 г.	139 164

5.6 Прочие активы

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

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Финансовые активы		
Начисленные доходы за консультационные услуги, брокерское и инвестиционно-банковское обслуживание	98 037	127 255
Размещенные страховые (гарантийные) депозиты	57 047	43 914
Начисленные проценты	-	-
Итого финансовых активов	155 084	171 169
Резерв под обесценение финансовых активов	(244)	(187)
Итого финансовых активов	154 840	170 982
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	31 085	56 325
Прочие активы (переоценка требований / обязательств)	112 949	14 079
Расчеты с персоналом	1 382	824
Налоги и взносы во внебюджетные фонды	7 941	397
Итого нефинансовых активов	153 357	
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(225)	(180)
Итого нефинансовых активов	153 132	71 445
Итого прочих активов	307 972	242 427

По состоянию на 01 апреля 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. Просроченная задолженность по прочим активам отсутствует.

Основную часть средств, отраженных по статье "Размещенные страховые (гарантийные) депозиты" по состоянию на 01 апреля 2020 года денежных средств, 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 апреля 2020 года составляет 56 447 тыс.руб. (на 01 января 2020 года: 43 314тыс. 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 56 223 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	197
Восстановление	(85)
Списание активов за счет сформированного резерва	-
1 апреля 2020 г.	485

5.7 Средства кредитных организаций

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

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	900 575	463
Средства кредитных организаций	900 575	463

По состоянию на 01 апреля 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 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Брокерские счета	2 759 777	1 558 059
Итого по статье	2 759 777	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 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов – юридических лиц по видам экономической деятельности		
Финансовая деятельность	2 759 777	1 558 059
Итого	2 759 777	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 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	5 508
Обязательства по финансовой аренде	136 681	-
Итого финансовых обязательств	136 681	5 508
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом (НДС)	55 263	32 226
Расчеты с персоналом (начисленные расходы)	40 848	23 404
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	22 991	22 991
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 316	3 616
Прочие обязательства (в т.ч. переоценка требований и обязательств)	1	1
Итого нефинансовых обязательств	125 419	82 238
Итого прочих обязательств	262 100	87 746

По состоянию на 01 апреля 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 рублях.

В декабре 2019 года Банком был создан резерв в сумме 22 991 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. В настоящий момент времени иск находится на повторном рассмотрении.

5.10 Уставный капитал

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

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Уставный капитал	3 450 000	3 450 000

По состоянию на 01 апреля 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 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях		
Кредиты банкам-нерезидентам	14 878	22 934
Корреспондентские счета НОСТРО	14	28
Депозиты в Банке России	56	-
Итого	14 948	22 962

6.2 Процентные расходы

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Процентные расходы		
- от размещения средств в кредитных организациях-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	-	1
- по привлеченным средствам кредитных организаций	107	-
- по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) (договоры финансовой аренды)	4 249	-
Итого	4 356	1

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

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

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(6)	(16)
Прочие активы	(106)	(344)
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Итого	(112)	(360)

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

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

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	42 258	53 114

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Средства в кредитных организациях	948 550	(246 604)
Чистая ссудная задолженность	930 850	(269 904)
Прочие активы	19 370	(6 498)
Средства кредитных организаций	(171 793)	83 736

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(783 781)	165 407
Прочие обязательства	(30 158)	-
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	913 038	(273 863)

6.5 Операционные доходы

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

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Доходы, полученные от оказания консультационных услуг	467 273	527 646
Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленные в отчетном году	—	—
Проценты, полученные по отрицательным % ставкам	1 012	1 270
Прочие операционные доходы	531	2
Прочие операционные доходы (итого)	468 816	528 918

6.6 Операционные расходы

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

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам (включая налоги и сборы в виде начислений на з/п)	458 425	469 558
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу (включая АФПП)	32 140	34 957
Другие организационные и управленческие расходы	19 271	19 862
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	8 308	8 524
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 125	3 752
Амортизация по нематериальным активам и основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 874	1 669
Служебные командировки	686	1 416
Прочие расходы	2 339	1 268
Прочие операционные расходы (итого)	527 168	541 006

Информация о вознаграждении работникам:

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:		
Заработная плата и премии	377 000	391 798
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	69 881	71 071
Выходные пособия	7 175	2 268
Прочие расходы на содержание персонала	4 369	4 421
Расходы на персонал	458 425	469 558

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 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Налог на прибыль (20%)	13 090	34 531
НДС, уплаченный за товары и услуги	12 577	13 199
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	263	280
Начисленные (уплаченные) налоги	25 930	48 010

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 1 квартал 2020 года у Банка не было.

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

В течение 1 квартала 2020 г. и 1 квартала 2019 г. Банк не осуществлял вложений в исследования и разработки.

6.9 Влияние движения основных средств на финансовый результат

В течение 1 квартала 2020 г. и 1 квартала 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 1 квартала 2020 г. и 1 квартала 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 1 квартале 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 1 квартала

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 1 квартала 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 1 квартал 2020 года
		На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	59.6%	64.5%	59.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6.0%	59.6%	64.5%	59.6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) капитала (Н1.0)	≥8.0%	66.4%	71.0%	66.4%
Норматив финансового рычага Банка (Н1.4)	≥3.0%	49.2%	68.1%	49.2%

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 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Поддержания достаточности капитала	2.500%	2.250%
Антициклическая	0.000%	0.000%

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году не было нарушений установленных предельных значений нормативов достаточности капитала с учетом надбавок.

В течение 1 квартала 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 01.04.2020 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	325 460	325 460
Нематериальные активы	(438)	(502)
Отрицательная величина добавочного капитала	–	–
Базовый капитал	3 947 522	3 947 458
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	3 947 522	3 947 458
Прибыль текущего года и прошлых лет (не подтвержденная аудитором), включая расходы будущих периодов	456 539	397 023
Дополнительный капитал	456 539	397 023
Собственные средства (капитал)	4 404 061	4 344 481

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 № 199-И.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение 1 квартала 2020 года не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строке 24 отчета указано максимальное значение обязательного норматива Н6 за 1 квартал 2020 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 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	192 199	257 965
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3 617 672	2 177 625
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	2 464	3 413
Обязательные резервы	(189 190)	(214 290)
Денежные средства и их эквиваленты	3 623 145	2 224 713
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (резервы на возможные потери)	(16)	(10)
Всего, денежные средства и их эквиваленты	3 623 129	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 1 квартала 2020 года не было. Сумма средств фонда покрытия рисков в НКО "НКЦ" (АО) составила на 01.04.2020 г. – 42 869 тыс.руб., на 01.01.2020 г. – 37 143 тыс.руб.

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

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

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год и за 1 квартал 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 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года все операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял списаний безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами.

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

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными и сторонами
Средства в кредитных организациях	2 464	—	—	2 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	3 987 677	—	—	3 987 677
Прочие активы	49 770	—	48 254	98 024
Средства кредитных организаций	900 366	—	—	900 366
Средства на счетах клиентов	2 759 777	—	—	2 759 777
Безотзывные обязательства	—	—	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Процентные доходы	14 892	—	—	14 892
В т.ч. от ссудной задолженности и размещенных средств в кредитных организациях	14 892	—	—	14 892
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	—	—	—	—
Процентные расходы	107	—	—	107
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	107	—	—	107
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов — не кредитных организаций	—	—	—	—
Комиссионные доходы	100 022	—	—	100 022
Комиссионные расходы	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(615)	—	—	(615)
Прочие операционные доходы	230 156	—	238 120	468 276

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

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанным и сторонами
Средства в кредитных организациях	4 116	—	—	4 116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	3 966 363	—	—	3 966 363
Прочие активы	54 207	—	42 362	96 569
Средства кредитных организаций	765 328	—	—	765 328
Средства на счетах клиентов	2 666 656	—	—	2 666 656
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Безотзывные обязательства	68 340	—	—	68 340

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

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

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 1 квартала 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 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии и т.п.)	91 560	93 861
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	91 560	93 861

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 – 1 квартала 2020 года и которые не были отражены в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, нет.

Председатель Правления



Ф.В. Трегубенко

М.П.

Главный бухгалтер



Е.А. Кулягина

«19» мая 2020 года

