



**ООО «Ю БИ ЭС Банк»**

Аудиторское заключение по годовому  
отчету за 2010 год

*Апрель 2011 года*

Ernst & Young

 **ERNST & YOUNG**



| <b>Содержание</b>   | <b>Стр.</b> |
|---|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора  | 3           |
| Приложение  |             |
| Годовой отчет ООО «Ю БИ ЭС Банк» за 2010 год в составе:   |             |
| Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 года   | 6           |
| Отчет о прибылях и убытках за 2010 год  | 8           |
| Отчет о движении денежных средств за 2010 год   | 10          |
| Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов<br>на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по<br>состоянию на 1 января 2011 года | 12          |
| Сведения об обязательных нормативах по состоянию на<br>1 января 2011 года   | 14          |
| Пояснительная записка   | 16          |

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам «Ю БИ ЭС Банк» ООО

### **Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: «Ю БИ ЭС Банк» (Общество с Ограниченной Ответственностью),  
в дальнейшем - «Банк»

Сокращенное наименование: Банк «Ю БИ ЭС Банк» (ООО)

Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, д.2, стр. 2.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3463 выдано  
Центральным банком Российской Федерации 9 марта 2006 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:  
№ 1067711001863 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве  
9 марта 2006 года.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг».

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская  
Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов  
и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный  
экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным  
регистрационным номером записи 10201017420.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ООО «Ю БИ ЭС Банк», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года, и пояснительной записки, пункты 1, 2, 4, 5, 7-9.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Руководство ООО «Ю БИ ЭС Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

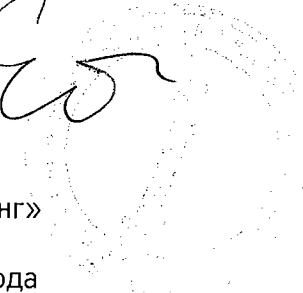
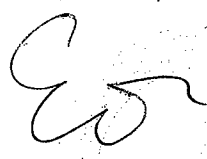
#### **Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Ю БИ ЭС Банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

**Прочие сведения**

Как указано в пункте 9 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.ooo-ubs-bank.ru](http://www.ooo-ubs-bank.ru), после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2011 года

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 45286560000             | 94496272                            | 1067711001863                                  | 3463                                      | 044525733 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2011 г.

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

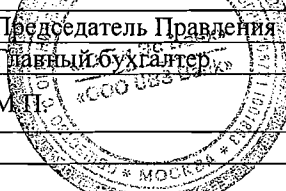
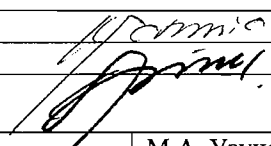
Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2, 11 эт.

Код формы 0409806  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

| Номер строки       | Наименование статьи  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------------|--|-------------------------|---|
| 1                  | 2  | 3                       | 4   |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |  |                         |   |
| 1                  | Денежные средства  | 0                       | 0   |
| 2                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 456 206                 | 32 782  |
| 2.1                | Обязательные резервы   | 128 480                 | 21 859  |
| 3                  | Средства в кредитных организациях  | 43 744                  | 44 235  |
| 4                  | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 3 408 018               | 1 968 231   |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность   | 2 930 523               | 1 236 105   |
| 6                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 0                       | 0   |
| 6.1                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 0                       | 0   |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 0                       | 0   |
| 8                  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 10 102                  | 10 636  |
| 9                  | Прочие активы  | 909 302                 | 956 430   |
| 10                 | Всего активов  | 7 757 895               | 4 248 419   |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |  |                         |   |
| 11                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 0                       | 0   |
| 12                 | Средства кредитных организаций   | 4 129 779               | 1 569 330   |
| 13                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 1 437 582               | 776 804   |
| 13.1               | Вклады физических лиц  | 0                       | 0   |
| 14                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                       | 0   |
| 15                 | Выпущенные долговые обязательства  | 0                       | 0   |
| 16                 | Прочие обязательства   | 63 809                  | 30 735  |
| 17                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 268                     | 0   |
| 18                 | Всего обязательств   | 5 631 438               | 2 376 869   |

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |            |            |
|------------------------------------|--|------------|------------|
| 19                                 | Средства акционеров (участников)   | 1 250 000  | 1 250 000  |
| 20                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                  | 0          | 0          |
| 21                                 | Эмиссионный доход  | 0          | 0          |
| 22                                 | Резервный фонд   | 62 500     | 62 500     |
| 23                                 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 0          | 0          |
| 24                                 | Переоценка основных средств  | 0          | 0          |
| 25                                 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                         | 559 050    | 388 451    |
| 26                                 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                             | 254 907    | 170 599    |
| 27                                 | Всего источников собственных средств   | 2 126 457  | 1 871 550  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |  |            |            |
| 28                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации                                  | 31 581 601 | 15 904 996 |
| 29                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                        | 0          | 0          |

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com)

|  |        |  |  |
|--|--------|--|--|
| Председатель Правления   |        | К. Р. Шмид   |  |
| Главный бухгалтер  |        | О.Н. Рубашко   |  |
| М.П.  |        |  |  |
| Исполнитель  |        | М.А. Узунова   |  |
| Телефон:   |        | 648-23-38  |  |
| 25   | апреля | 2011г  |  |

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 45286560000             | 94496272                            | 1067711001863                                  | 3463                                      | 044525733 |

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2, 11 эт.

Код формы 0409807  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи  | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1            | 2  | 3                         | 4  |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 206 742                   | 814 248  |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях   | 25 010                    | 721 431  |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 6 627                     | 0  |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                         | 0  |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги  | 175 105                   | 92 817   |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 30 279                    | 739 573  |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 26 033                    | 704 041  |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 4 246                     | 35 532   |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам  | 0                         | 0  |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 176 463                   | 74 675   |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 260                       | 0  |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 0                         | 0  |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 176 723                   | 74 675   |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -23 470                   | 111 833  |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | 0                         | 0  |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | 0                         | 0  |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | -62 482                   | -110 324                                       |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 117 458                   | 278 544  |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 0                         | 0  |
| 12           | Комиссионные доходы  | 6 474                     | 7 683  |
| 13           | Комиссионные расходы   | 22 475                    | 15 108   |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 0                         | 0  |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 0                         | 0  |



|      |   |           |         |
|------|---|-----------|---------|
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям                             | -106      | -788    |
| 17   | Прочие операционные доходы                                      | 808 551   | 427 786 |
| 18   | Чистые доходы (расходы)   | 1 000 673 | 774 301 |
| 19   | Операционные расходы  | 731 634   | 573 271 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                             | 269 039   | 201 030 |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                 | 14 132    | 30 431  |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                          | 254 907   | 170 599 |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:   | 0         | 0       |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0         | 0       |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда        | 0         | 0       |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период            | 254 907   | 170 599 |

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com)

|                        |             |              |
|------------------------|-------------|--------------|
| Председатель Правления |             | К. Р. Шмид   |
| Главный бухгалтер      |             | О.Н. Рубашко |
| М.П.                   |             |              |
|                        | Исполнитель | М.А. Узунова |
|                        | Телефон:    | 648-23-38    |
| 25                     | апреля      | 2011 г.      |

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 45286560000             | 94496272                            | 1067711001863                                  | 3463                                      | 044525733 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год (отчетный год)

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2, 11 эт.

Код формы 0409814  
Годовая, тыс. руб.

| Но мер строки | Наименование статей   | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|---------------|---|------------------------------------|---|
| 1             | 2   | 3                                  | 4   |
| 1             | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  |                                    |   |
| 1.1           | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | 156 317                            | -72 374                                       |
| 1.1.1         | Проценты полученные   | 183 819                            | 899 293                                       |
| 1.1.2         | Проценты уплаченные   | -30 695                            | -833 715                                      |
| 1.1.3         | Комиссии полученные   | 6 474                              | 7 683   |
| 1.1.4         | Комиссии уплаченные   | -22 475                            | -15 108                                       |
| 1.1.5         | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 10 787                             | 86 021  |
| 1.1.6         | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 0                                  | 0   |
| 1.1.7         | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | -62 482                            | -110 324                                      |
| 1.1.8         | Прочие операционные доходы  | 805 296                            | 426 998                                       |
| 1.1.9         | Операционные расходы  | -727 055                           | -567 472                                      |
| 1.1.10        | Расход (возмещение) по налогам  | -7 352                             | 34 250  |
| 1.2           | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | 162 424                            | -70 981                                       |
| 1.2.1         | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | -106 621                           | -818  |
| 1.2.2         | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -1 452 215                         | -1 787 829                                    |
| 1.2.3         | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -1 685 363                         | 8 441 352                                     |
| 1.2.4         | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 49 430                             | -497 313                                      |
| 1.2.5         | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 0                                  | 0   |
| 1.2.6         | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | 2 710 440                          | -5 918 386                                    |

|        |   |         |          |
|--------|---|---------|----------|
| 1.2.7  | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 618 043 | -278 449 |
| 1.2.8  | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | 0       | 0        |
| 1.2.9  | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 0       | 0        |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 28 710  | -29 538  |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | 318 741 | -143 355 |
| 2      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  |         |          |
| 2.1    | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                                | 0       | 0        |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»           | 0       | 0        |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»  | 0       | 0        |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»  | 0       | 0        |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -4 045  | -3 560   |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 0       | 0        |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 0       | 0        |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -4 045  | -3 560   |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |         |          |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 0       | 0        |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | 0       | 0        |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 0       | 0        |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды   | 0       | 0        |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | 0       | 0        |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 5 379   | -16 638  |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 320 075 | -163 553 |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 30 365  | 193 918  |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 350 440 | 30 365   |

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com)

|                        |        |              |  |
|------------------------|--------|--------------|--|
| Председатель Правления |        | К. Р. Шмид   |  |
| Главный бухгалтер      |        | О.Н. Рубашко |  |
| М.П.                   |        |              |  |
| Исполнитель            |        | М.А. Узунова |  |
| Телефон:               |        | 648-23-38    |  |
| 25                     | апреля | 2011г        |  |

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 45286560000             | 94496272                            | 1067711001863                                  | 3463                                      | 044525733 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

на 01 января 2011 года

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»  
ООО «Ю Би Эс Банк»  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2, 11 эт.

Код формы 0409808  
Квартальная / Годовая

| Номер строк и | Наименование показателя  | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1             | 2  | 3                               | 4   | 5                       |
| 1             | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:  | 1 869 959.0                     | 253 917                                       | 2 123 876               |
| 1.1           | Уставный капитал кредитной организации, в том числе:   | 1 250 000.0                     | 0   | 1 250 000               |
| 1.1.1         | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)  | 1 250 000.0                     | 0   | 1 250 000               |
| 1.1.2         | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций   | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.2           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.3           | Эмиссионный доход  | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.4           | Резервный фонд кредитной организации   | 62 500.0                        | 0   | 62 500                  |
| 1.5           | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):                                      | 557 459.0                       | 253 917                                       | 811 376                 |
| 1.5.1.        | прошлых лет  | 388 451.0                       | 170 599                                       | 559 050                 |
| 1.5.2.        | отчетного года   | 169 008.0                       | 83 318  | 252 326                 |
| 1.6           | Нематериальные активы  | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.7           | Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)   | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.8           | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 2             | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 10.0                            | X   | 10.0                    |
| 3             | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 60.7                            | X   | 42.6                    |
| 4             | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:                                       | 968.0                           | -154  | 814.0                   |
| 4.1           | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 4.2           | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям   | 968.0                           | -422  | 546.0                   |
| 4.3           | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам                        | 0.0                             | 268   | 268.0                   |
| 4.4           | под операции с резидентами офшорных зон  | 0.0                             | 0   | 0.0                     |

Раздел «Справочно»:

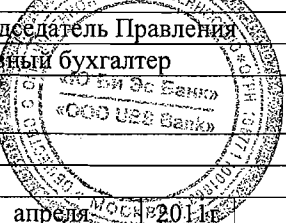
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 76 069, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 76 069;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 76 069, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд 76 069;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com)

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Председатель Правления  | К. Р. Шмид               |
| Главный бухгалтер   | О.Н. Рубашко             |
| М.П.  |                          |
|   | Исполнитель М.А. Узунова |
|   | Телефон: 648-23-38       |
| 25 апреля 2011г.  |                          |

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 45286560000             | 94496272                            | 1067711001863                                  | 3463                                      | 044525733 |

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»

ООО «Ю Би Эс Банк»

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д.2, стр.2, 11 эт.

Код формы 0409813

Годовая, процент

| Но мер строки | Наименование показателя   | Нормативное значение | Фактическое значение |      |                             |      |
|---------------|---|----------------------|----------------------|------|-----------------------------|------|
|               |   |                      | на отчетную дату     |      | на предыдущую отчетную дату |      |
| 1             | 2   | 3                    | 4                    |      | 5                           |      |
| 1             | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)  | 10.0                 | 42.6                 |      | 60.7                        |      |
| 2             | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 15.0                 | 108.0                |      | 100.1                       |      |
| 3             | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50.0                 | 116.0                |      | 142.1                       |      |
| 4             | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | 120.0                | 0.0                  |      | 0.0                         |      |
| 5             | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   | 25.0                 | Максимальное         | 19.2 | Максимальное                | 22.2 |
|               |   |                      | Минимальное          | 2.4  | Минимальное                 | 0.3  |
| 6             | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | 800.0                | 237.2                |      | 65.3                        |      |
| 7             | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0                 | 0                    |      | 0.0                         |      |
| 8             | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  | 3.0                  | 0                    |      | 0.0                         |      |
| 9             | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)                   | 25.0                 | 0                    |      | 0.0                         |      |
| 10            | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)            |                      |                      |      |                             |      |

|    |   |  |  |  |
|----|---|--|--|--|
| 11 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)  |  |  |  |
| 12 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)  |  |  |  |
| 13 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)   |  |  |  |
| 14 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)  |  |  |  |
| 15 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19) |  |  |  |

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ubs-bank.com](http://www.ubs-bank.com)

|                        |               |              |
|------------------------|---------------|--------------|
| Председатель Правления |               | К. Р. Шмид   |
| Главный бухгалтер      |               | О.Н. Рубашко |
| М.П.                   |               |              |
|                        | Исполнитель   | М.А. Узунова |
|                        | Телефон:      | 648-23-38    |
| 25                     | апреля 2011г. |              |

## **Пояснительная записка к годовому отчету ООО 'Ю Би Эс Банк' за 2010 год**

### **1. Информация о Банке и перечень основных операций, проводимых в отчетном периоде**

Общество с ограниченной ответственностью 'Ю Би Эс Банк' (далее - 'Банк') было создано в марте 2006 года и получило лицензию Банка России № 3463 на осуществление банковских операций 6 июня 2006 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - 'Банк России').

Единственным учредителем (участником) Банка является банк 'Ю Би Эс АГ' (далее - 'UBS AG'), созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями Участника, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк филиалов не имел. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 80 человек (2009: 74 человека).

В 2010 году Банк продолжил обслуживание клиентов - юридических лиц, а именно, проведение операций по привлечению денежных средств юридических лиц в депозиты, открытие и ведение счетов, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

В 2010 году Банк продолжил брокерское обслуживание клиентов - физических и юридических лиц и осуществление операций от своего имени и за свой счет. К таким операциям относились валютно-обменные и кредитно-депозитные сделки на межбанковском рынке и с Банком России, а также покупка-продажа корпоративных и государственных облигаций.

Во второй половине 2010 года Банк продолжил развитие инвестиционно-банковского бизнеса, расширив штат Отдела оказания консультационных услуг. Это направление включает такие услуги как консультации в области слияний и поглощений, реструктуризация долгов и иные консультационные услуги на рынке капиталов.

Общая стоимость портфеля ценных бумаг по состоянию на 1 января 2011 года составила 3 408,0 млн. рублей (2009: 1 968,2 млн. рублей).

В течение 2010 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 296,3 млн. рублей (2009: 256,4 млн. рублей). Данная сумма отражена в строке «Прочие операционные доходы» публикуемого отчета о прибылях и убытках.

Наиболее важными с точки зрения финансового результата Банка за 2010 год являлись операции на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг и валютном рынке, а также комиссионные доходы от оказания инвестиционно-банковских услуг. Операции на рынке межбанковских кредитов и депозитов осуществлялись, в основном, для инвестиций в операции с ценными бумагами.

Большую часть операций на межбанковском рынке составляли операции по привлечению средств.



В связи с тем, что вся ссудная и приравненная к ней задолженность отнесена к 1 группе риска, резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, не создавались.

В 2010 году Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 546 тыс. рублей (2009: 968 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2011 года требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

В 2010 году отчислений в резервный фонд Банком не производилось.

В 2011 году руководством Банка было принято решение о премировании по итогам 2010 года сотрудников. Выплата премии была фактически произведена в феврале 2011 года и отражена как расходы 2011 года. Фактическая сумма премии составила 130,3 млн. рублей с учетом налога на доходы физических лиц.

Снижение значения норматива N1 по состоянию на 01 января 2011 года по сравнению со значением данного показателя на 01 января 2010 года более чем на 18% объясняется значительным увеличением объема проводимых Банком операций на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке. Так торговый портфель Банка за данный период увеличился более чем на 70%. Основные вложения составили вложения в корпоративные облигации – более 80% совокупного объема торгового портфеля, остальные 20% приходились на вложения в облигации Правительства РФ. Объем чистой ссудной задолженности увеличился более чем на 130%. При этом по состоянию на 01 января 2010 года ссудная задолженность представляла собой средства, размещенные в банках стран из числа группы развитых стран (страновая оценка 0), а по состоянию на 01 января 2011 года 100% объема ссудной задолженности приходилось на сделки обратного РЕПО, заключенные на биржевом рынке.

При этом фактическое значение норматива достаточности капитала (N1) по состоянию на 1 января 2011 года составило 42,6%, что более чем в четыре раза превышает минимально установленный уровень.

## **2. 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.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

### **3. Краткое описание стратегии Банка и обзор направлений концентрации рисков, характерных для Банка в отчетном периоде (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)**

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие межбанковских кредитов и при размещении средств на счетах Нostro. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов Банк России (по рублям РФ) и UBS AG (по иностранной валюте). Небольшая часть денежных средств размещается для обеспечения расчетов в ЗАО НКО Национальный Расчетный Депозитарий (далее - НКО НРД).

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению кредитным комитетом Банка. Банком были установлены лимиты на ХКФ Банк, ЗАО КБ «Ситибанк», Сбербанк, ВТБ, Внешэкономбанк, Райффайзенбанк, Альфа Банк, МДМ Банк, Банк Еврофинанс, МосНарбанк, которые являются либо дочерними структурами иностранных финансовых организации, либо имеют высокий индивидуальный кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с UBS AG) проводить запрещено. В дополнение к лимитам концентрации, Банк ограничивает риски на портфельном уровне, отслеживая чувствительность к изменению совокупной позиции от процентной ставки по активам и пассивам.

При осуществлении сделок с ценными бумагами Банк не осуществляет вложения в долевого финансовые инструменты, ограничиваясь долговыми, при этом Банк с особой тщательностью подходит к выбору эмитентов ценных бумаг, стараясь обеспечить разумный компромисс между доходностью и уровнем риска по портфелю в целом и сегментам портфеля. Инструментом оперативного управления структурой портфеля служат ограничения по номиналу и лимиты в форме "кредит-дельта" фактора. Последний показывает максимальное изменение рыночной стоимости портфеля при изменении рыночной стоимости бумаги эмитента, формирующей портфель, на 1 базисный пункт. Таким образом, использование "кредит-дельта" фактора позволяет формировать портфель только из бумаг с низким уровнем волатильности, делая поведение самого портфеля предсказуемым. Кроме того, даже с учетом низкой волатильности портфеля, его совокупный лимит не может превышать по номиналу 200 млн. долл. США. Максимальный "кредит-дельта" фактор по всему портфелю ограничен величиной в 75 тыс. долл. США, в рамках которых Банк также индивидуально устанавливает лимиты "кредит-дельта" фактора на эмитента и категорию эмитентов (как правило, не более 25 и 50 тыс. долл. США соответственно), что исключает излишнюю концентрацию вложений в долговые инструменты одного эмитента (данные ограничения, в свою очередь, могут быть также дополнительно ограничены нормативом риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, устанавливаемых Банком России).

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, в НКО НРД и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США - все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через UBS AG. Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

### **4. Учетная политика Банка**

В течение 2010 года в ходе осуществления своей деятельности Банк руководствовался своей Учетной политикой, которая основывается на 'Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации' № 302-П от 26 марта 2007 года, других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и

отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

. Учетная политика, которой Банк руководствовался в течение 2010 года, была сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу 'начисления'. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и финансово-хозяйственных операций, совершаемых Банком, ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

На балансе Банка финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2011 года отражены по первоначальной стоимости. Исключение составляют вложения в ценные бумаги торгового портфеля, которые отражены по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2011 года. Все ценные бумаги, 'оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток', текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена, исходя из их рыночных котировок, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости ежедневно. В качестве текущей справедливой стоимости (или иной цены рынка, принимаемой для переоценки), Банк использует показатель «средневзвешенная цена» или «рыночная цена», в зависимости от их доступности у организатора торговли, в течение последних 30 дней.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу Банка России за 31 декабря 2010 года.

В течение 2010 года учет доходов и расходов велся по методу 'начисления', при определении финансового результата от реализации имущества и ценных бумаг использовался метод ФИФО.

В случае внесения изменений в законодательство, Банк будет корректировать свою Учетную политику соответственно.

## **5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса и других мероприятий, проведенных перед составлением годового отчета. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Банком была проведена инвентаризация основных средств по состоянию на 1 декабря 2010 года. Балансовая стоимость имущества по состоянию на 1 января 2011 года составляет 28,3 млн. рублей (2009: 24,8 млн. рублей).

Чистая стоимость основных средств (за вычетом накопленной амортизации) по состоянию на 1 января 2011 года составляет 9,5 млн. рублей (2009: 10,6 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2011 года была проведена сверка обязательств и требований Банка с контрагентами по счетам расчетов. Получены подтверждения остатков по корреспондентским счетам, открытым в ОПЕРУ МГТУ Банка России, ЗАО КБ «Ситибанк», НКО НРД, Национальный Клиринговый Центр.

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составляет 9,6 млн. рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составляет 6,1 млн. рублей.

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года составила 330 тыс. рублей. Под данную задолженность Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

#### **6. Краткое описание стратегии Банка на последующие отчетные периоды (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)**

Стратегическим направлением развития Банка в 2011 году будет являться дальнейшая консолидация усилий по предоставлению интегрированных финансовых услуг. Банк планирует сконцентрировать свою деятельность как на разработке новых продуктов, так и на увеличении объемов операций, повышении их доходности.

4 августа 2010 года Банком была получена лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Получение расширенной банковской лицензии должно позволить Банку сохранить и расширить свою клиентскую базу, повысить конкурентоспособность, привлечь дополнительные средства и как следствие увеличить прибыль.

Основными банковскими продуктами, которые Банк планирует предоставлять клиентам в 2011 году, являются:

- брокерские услуги;
- депозитарные услуги;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- срочные депозиты в рублях и иностранной валюте;
- конверсионные операции;
- валютный контроль;
- консультационные услуги по реструктуризации долгов;
- сопровождение сделок по слияниям и приобретениям;
- операции с облигациями;
- операции 'своп';
- межбанковские депозитные и кредитные операции на внешнем и внутреннем рынках;
- открытие корреспондентских счетов и осуществление расчетов с использованием распространенных форм, применяемых в банковской практике.

Приоритетными проектами Банка в 2011 году являются:

- Открытие и ведение текущих счетов и привлечение депозитов физических лиц;
- Работа на рынке по сделкам РЕПО в связи с восстановлением рынка путем расширения операций, проводимых через НКО НРД;
- Развитие депозитарных услуг путем увеличения объемов деятельности и расширения клиентской базы;
- Оптимизация процессов и операционной инфраструктуры. Проект направлен на оптимизацию и усовершенствование существующих в Банке автоматизированных систем;
- Развитие направления по работе с производными финансовыми инструментами для российских контрагентов / клиентов (процентные ставки по инструментам с фиксированной доходностью);

- Развитие направления по работе с беспоставочными форвардами с российскими контрагентами / клиентами.

## **7. События после отчетной даты**

В рамках работы по приведению бухгалтерского учета Банка в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России № 302-П 'О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации' от 26 марта 2007 года, и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Указании № 2089-У от 8 октября 2008 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 'Финансовый результат прошлого года' фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг) относится к периоду до 1 января 2011 года (счета 47423, 47425, 60301, 60302, 60308, 60309, 60311 и 60313).

Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70711 'Налог на прибыль' операции по расчетам с бюджетом, связанные с уточнением сумм расхода по налогу на прибыль за 2010 год в размере 6,8 млн. рублей.

Банк отразил в качестве СПОД операции переноса остатков, отраженных на счетах 706 'Финансовый результат текущего года', на счета 707 'Финансовый результат прошлого года'.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2010 год.

Прибыль Банка в 2010 году составила 254,9 млн. рублей (2009: 170,6 млн. рублей).

## **8. Пояснения о несопоставимости в публикуемых формах отчетности за 2010 год данных на отчетную дату и данных на соответствующую отчетную дату прошлого года**

В связи с вступлением в силу с 01.01.2010 года Указания Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя «Денежные средства и их эквиваленты» публикуемого Отчета о движении денежных средств (форма 0409814), что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» по строкам 1.1.5, 1.1.7, 1.2, 1.2.4, 1.3, 4, 5, 5.1 и 5.2 Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Денежные потоки за отчетный период» по строкам 1.1.5, 1.1.7, 1.2, 1.2.4, 1.3, 4, 5, 5.1 и 5.2 опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год.

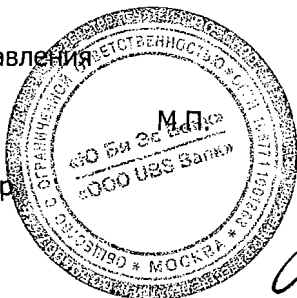
В связи с вступлением в силу с 01.01.2010 года Указания Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателей «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» публикуемого Отчета о прибылях и убытках (форма 0409807), что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Данные за соответствующий период прошлого года» по строкам 6 и 9 Отчета о прибылях и убытках за 2010 год с суммами, указанными в графе «Данные за отчетный период» по строкам 6 и 9 опубликованного Отчета о прибылях и убытках за 2009 год.

## **9. Публикация пояснительной записки**

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У 'Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп', решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. На

дату составления годового отчета руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Вместе с тем, полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com), после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

*Handwritten signatures of K.P. Schmid and O.N. Rubashko.*

К.Р. Шмид

О.Н. Рубашко

Исполнитель М.А. Узунова  
Телефон: 648-2338



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 22 листов

*Александр*

Краткая информация о компании

«Эрнст энд Янг» является международным лидером в области аудита, налогообложения и права, сопровождения сделок и консультирования. Коллектив компании насчитывает 130 000 сотрудников в разных странах мира, которых объединяют общие корпоративные ценности, а также приверженность качеству оказываемых услуг. Мы создаем перспективы, раскрывая потенциал наших сотрудников, клиентов и общества в целом.

Более подробная информация представлена на нашем сайте: [www.ey.com](http://www.ey.com).

«Эрнст энд Янг» представляет собой глобальную организацию, объединяющую фирмы, входящие в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited, британская компания, ограниченная гарантиями ее участников, не оказывает услуг клиентам.

[www.ey.com/cis](http://www.ey.com/cis)

© 2008 ООО «Эрнст энд Янг»  
Все права защищены.

