

Аудиторское заключение  
по годовому отчету  
**ООО «Ю Би Эс Банк»**  
за 2012 год

*Апрель 2013 г.*

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет ООО «Ю Би Эс Банк» за 2012 г. в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	10
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	12
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	14
Пояснительная записка	16

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному Участнику ООО «Ю Би Эс Банк», Совету Директоров ООО «Ю Би Эс Банк»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ООО «Ю Би Эс Банк», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года, и пояснительной записки, пункты 1-3, 5.1, 5.3-5.5, 5.8, 6.1, 6.2, 6.4-6.7, 7.

### **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, действующими в Российской Федерации, 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 1 января 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

#### **Прочие сведения**

Как указано в пункте 7 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». 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.com](http://www.ooo-ubs-bank.com), после утверждения годового отчета Единственным Участником 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»

26 апреля 2013 года

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

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.

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

**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.

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 2013 г.

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

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

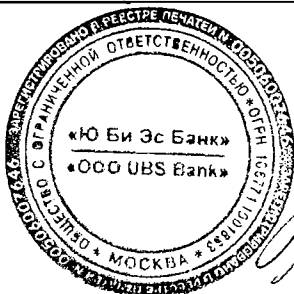
Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

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	361	154
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	130 612	127 164
2.1	Обязательные резервы	69 421	91 839
3	Средства в кредитных организациях	1 088 969	19 077
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419 532	2 575 697
5	Чистая ссудная задолженность	7 335 132	2 178 726
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	8 076	11 433
9	Прочие активы	155 911	985 992
10	Всего активов	9 138 593	5 898 243
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	3 846 074	1 111 440
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 120 937	204 809
13.1	Вклады физических лиц	12 742	7 524
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 748	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	25 807	48 050
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	59

18	Всего обязательств	5 133 566	1 364 358
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	3 450 000	3 450 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	172 500	62500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	911 385	813 957
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-528 858	207 428
27	Всего источников собственных средств	4 005 027	4 533 885
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	38 938 377	6 126 278
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 648-23-48  
«26» апреля 2013 г.



*Handwritten signature and initials.*

К.Р. Шмид  
О.Н. Рубашко  
И.А. Ратников

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 2012 г.

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

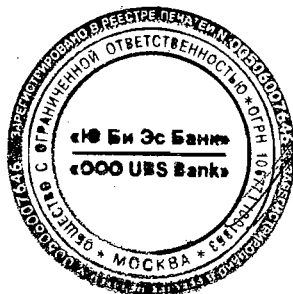
Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 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:	404 469	348 460
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	188 544	94 149
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 661	19 185
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	208 264	235 126
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	98 928	77 129
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	98 240	69 722
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	688	7 407
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	305 541	271 331
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:	37	157
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	305 578	271 488
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-44 673	-43 544
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	-45 792	-273 109
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	186 648	310 073
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	6 599	7 969
13	Комиссионные расходы	33 864	28 115
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,	0	0

	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	200
17	Прочие операционные доходы	247 379	903 135
18	Чистые доходы (расходы)	621 879	1 148 097
19	Операционные расходы	1 105 882	887 385
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-484 003	260 712
21	Начисленные (уплаченные) налоги	44 855	53 284
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-528 858	207 428
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	-528 858	207 428

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 648-23-48  
«26» апреля 2013 г.



К.Р. Шмид  
О.Н. Рубашко  
И.А. Ратников

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)  
по состоянию на «01» января 2013 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 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:	4 531 345.0	-529 675	4 001 670.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3 450 000.0	0	3 450 000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3 450 000.0	0	3 450 000.0
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	110 000	172 500.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 018 845.0	-639 675	379 170.0
1.5.1.	прошлых лет	813 957.0	97 428	911 385.0
1.5.2.	отчетного года	204 888.0	-737 103	-532 215.0
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)	132.3	X	98.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	457.0	-40	417.0
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	398.0	19	417.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	59.0	-59	0.0
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 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 648-23-48  
«26» апреля 2013 г.



К.Р. Шмид  
О.Н. Рубашко

И.А. Ратников

Код территории по ОКАТО	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 2013 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

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	98.7		132.3	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	101.6		104.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	176.9		725.4	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.0		0.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	7.1	Максимальное	9.1
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	12.0		37.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	

9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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) (Н19)			

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 648-23-48  
«26» апреля 2013 г.



*Handwritten signatures and initials.*

К.Р. Шмид  
О.Н. Рубашко  
И.А. Ратников

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 2012 г.  
(отчетный год)

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

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

Код формы по ОКУД 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:	-658 520	-158 839
1.1.1	Проценты полученные	422 326	355 425
1.1.2	Проценты уплаченные	-96 719	-77 025
1.1.3	Комиссии полученные	6 599	7 969
1.1.4	Комиссии уплаченные	-33 864	-28 115
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	-48 260	-53 061
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	-45 792	-273 109
1.1.8	Прочие операционные доходы	282 226	831 190
1.1.9	Операционные расходы	-1 100 181	-882 135
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-44 855	-39 978
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1 773 653	-2 346 794
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	22 418	36 641
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 139 372	835 220
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-5 176 004	763 430
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	762 852	33 123

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	2 972 946	-2 665 612
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	935 810	-1 330 369
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 748	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-24 489	-19 227
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1 115 133	-2 505 633
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	-2 344	-6 581
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	161
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2 344	-6 420
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2 200 000
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	2 200 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-13 138	10 737
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 099 651	-301 316
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	49 124	350 440
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 148 775	49 124

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 648-23-48  
«26» апреля 2013 г.



К.Р. Шмид  
О.Н. Рубашко  
И.А. Ратников

Пояснительная записка  
к годовому отчету ООО 'Ю Би Эс Банк' за 2012 год

1. Существенная информация о кредитной организации

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.

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

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.

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 2013 года и 1 января 2012 года Банк являлся участником банковской группы UBS AG, Швейцария.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк филиалов не имел. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 111 человек (2011 г: 105 человек).

В 2012 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 2012 году Банк продолжил брокерское обслуживание клиентов - 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.

В 2012 году Банк продолжил развитие инвестиционно-банковского бизнеса, расширив штат Отдела оказания консультационных услуг и Управления по работе с частным капиталом. 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток по состоянию на 1 января 2013 года составила 280,8 млн. рублей (2012: 2 575,7 млн. рублей).

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

По состоянию на 1 января 2013 и 1 января 2012 года Банк собственных кредитных рейтингов не имеет.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров входили следующие лица:

- Николас Йордан, Председатель Совета Директоров;
- Курт Роберт Шмид, Член Совета Директоров;
- Пирс Мейнард, Член Совета Директоров;
- Грегг Робинс, Член Совета Директоров.

Члены Совета Директоров участия в уставном капитале Банка не принимают.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров входили следующие лица:

- Николас Йордан, Председатель Совета Директоров;
- Стивен Михан, Член Совета Директоров;
- Ритеш Дута, Член Совета Директоров;
- Курт Роберт Шмид, Член Совета Директоров;
- Пирс Мейнард, Член Совета Директоров.
- Грегг Робинс, Член Совета Директоров.

В 2012 году два члена покинули состав Совета Директоров.

Должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Председатель Правления Курт Роберт Шмид.

Председатель Правления участия в уставном капитале Банка не принимает.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входили:

- Курт Роберт Шмид, Председатель
- Рубашко Олег Николаевич, Главный бухгалтер
- Дюфур Наталия Георгиевна, Заместитель Председателя Правления.

В течение 2012 года изменений в составе Правления Банка не было.

## 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. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности заключаются в несовершенстве законодательной базы, в недостатках правовой и фискальной систем.

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.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое разрешает налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Обязательство доказывания рыночности применяемых цен возложено на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В 2012 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования.

В настоящее время отсутствует практика применения действующего в Российской Федерации нового законодательства по трансфертному ценообразованию.

В установленные сроки Банком будет представлено в российские налоговые органы надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках, а также

подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана в ходе судебных разбирательств в случае обращения Банка в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок.

### 3. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

С точки зрения наибольшего влияния в 2012 году на финансовый результат Банка оказывали операции на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг и валютном рынке.

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат явились расходы на содержание персонала (2012 г. - 785,9 млн.руб., 2011 г. - 605,0 млн.руб.)

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.

Стратегическим направлением развития Банка в 2012 году были консолидация усилий по предоставлению интегрированных финансовых услуг. Банк сконцентрировал свою деятельность как на разработке новых продуктов, так и на увеличении объемов операций, повышении их доходности.

Основными банковскими продуктами, которые Банк предоставлял клиентам в 2012 году, являлись:

- Расчетное 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 'валютный своп';
- межбанковские депозитные и кредитные операции на внешнем и внутреннем рынках;
- брокерские услуги;
- депозитарные услуги.

Приоритетными проектами Банка в 2012 году являлись:

- Оптимизация процессов и операционной инфраструктуры. Проект направлен на оптимизацию и усовершенствование существующих в Банке автоматизированных систем;
- Развитие направления по работе с беспоставочными форвардами с российскими контрагентами / клиентами.

**4. Информация о перспективах развития Банка (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)**

Стратегическим направлением развития Банка в 2013 году будет являться дальнейшая консолидация усилий по предоставлению интегрированных финансовых услуг.

Единственный участник Банка - компания UBS AG - объявила в IV квартале 2012 г. о значительном ускорении в реализации своей глобальной стратегии. Реализация данной стратегии предполагает, что бизнес UBS AG будет намного менее интенсивным в плане использования капитала и баланса, предполагает увеличение денежного потока, и будет сконцентрирован на клиентах в целях максимизации прибыли для акционеров. В частности, в Инвестиционном Банке UBS AG предполагает концентрироваться на традиционных видах бизнеса, таких как оказание консультационных услуг на рынках капиталов, аналитика, операции с акциями, валютой и драгоценными металлами, а также выйти из видов бизнеса, преимущественно в области бизнеса по операциям с фиксированным доходом, которые стали экономически нецелесообразными в результате изменения регуляторной среды (например, Базель III) и изменений на мировых финансовых рынках.

В то время как «Ускоренная стратегия» является глобальной стратегией UBS AG, в настоящее время Банк ведет переговоры со своим единственным участником о рефокусировании стратегии Банка в соответствии со стратегией группы UBS. В настоящее время конкретных решений об изменении стратегии Банка еще не принято, однако, в любом случае, любое значительное изменение стратегии Банка будет отражено в новой редакции Стратегического плана Банка.

## 5. Существенная информация о финансовом положении Банка

### 5.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Основными видами рисков Банк считает следующие: рыночный (фондовый, валютный, процентный), кредитный, операционный, риск потери ликвидности, правовой, репутационный и стратегический риски.

Основными видами активных операций Банка, обеспечивающими его финансовый результат являются операции купли-продажи на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг, операции на рынке межбанковских кредитов (далее МБК) операции на валютном рынке.

В связи с этим, в большей степени основными видами риска, которым подвержен Банк, являются кредитный, рыночный и валютный риски.

При осуществлении активной деятельности Банк подвержен также риску потери ликвидности.

Операционный риск Банка связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Существующая в Банке Стратегия управления банковскими рисками определяет общие подходы и основные направления управления рисками, реализуемые Банком.

Управление указанными рисками осуществляется на основании внутренних документов, разработанных и принятых Банком.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками.

Банк использует трехуровневую систему управления рисками.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются: выявление и анализ рисков (1 уровень), оценка допустимости и обоснованности размера рисков, оценка (измерение) отдельных видов рисков (2 уровень), обеспечение быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение или минимизацию риска (мониторинг и контроль) (3 уровень).

С целью своевременной идентификации возможных (потенциальных) негативных событий Банк проводит комплекс мероприятий по различным направлениям деятельности в зависимости от типов риска.

В целях анализа странового риска, активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года.

В тыс. рублей	РФ	Страны СНГ	Группа развитых стран	В т.ч. Швейцария	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	361,0	—	—	—	—	361,0
Средства кредитных организаций в Банке России	130 612,0	—	—	—	—	130 612,0
В т.ч. обязательные резервы	69 421,0	—	—	—	—	69 421,0
Средства в кредитных организациях	1 746,0	—	1 087 223,0	933 181,0	—	1 088 969,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	280 829,0	—	138 703,0	138 703,0	—	419 532,0
Чистая ссудная задолженность	945 132,0	—	6 390 000,0	6 390 000,0	—	7 335 132,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	—
Основные средства, НМА и материальные запасы	8 076,0	—	—	—	—	8 076,0
Прочие активы	102 007,0	—	53 904,0	51 151,0	—	155 911,0
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 468 763,0</b>	<b>—</b>	<b>7 669 830,0</b>	<b>7 513 035,0</b>	<b>—</b>	<b>9 138 593,0</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	3 846 074,0	—	—	—	—	3 846 074,0
Средства клиентов	1 060 217,0	—	12 800,0	12 783,0	47 920,0	1 120 937,0
В т.ч. Вклады физических лиц	629,0	—	12 113,0	12 113,0	—	12 742,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132 906,0	—	7 842,0	7 842,0	—	140 748,0
Прочие обязательства	25 721,0	—	86,0	82,0	—	25 807,0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям СС резидентами оффшорных зон	—	—	—	—	—	—
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>5 064 918,0</b>	<b>—</b>	<b>20 728,0</b>	<b>20 707,0</b>	<b>47 920,0</b>	<b>5 133 566,0</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	20 817 632,0	—	18 120 745,0	18 120 745,0	—	38 938 377,0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	—	—	—	—	—	—

По состоянию на 1 января 2013 года кредитный портфель Банка составляли только межбанковские кредиты.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2013 года составила 7 335 132,0 тыс. рублей.

Анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года.

В тыс. рублей	РФ	Страны СНГ	Группа развитых	В т.ч. Швейцария	Прочие страны	Итого
---------------	----	------------	-----------------	------------------	---------------	-------

			стран			
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	154,0	–	–	–	–	154,0
Средства кредитных организаций в Банке России	127 164,0	–	–	–	–	127 164,0
В т.ч. обязательные резервы	91 839,0	–	–	–	–	91 839,0
Средства в кредитных организациях	7 377,0	–	11 700,0	11 366,0	–	19 077,0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 575 697,0	–	–	–	–	2 575 697,0
Чистая ссудная задолженность	675 352,0	–	1 503 374,0	1 503 374,0	–	2 178 726,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–
Основные средства, НМА и материальные запасы	11 433,0	–	–	–	–	11 433,0
Прочие активы	902 315,0	–	83 677,0	78 996,0	–	985 992,0
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>4 299 491,0</b>	<b>–</b>	<b>1 598 752,0</b>	<b>1 593 736,0</b>	<b>–</b>	<b>5 898 243,0</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	300 000,0	–	811 440,0	811 440,0	–	1 111 440,0
Средства клиентов	123 227,0	–	81 582,0	8 622,0	–	204 809,0
В т.ч. Вклады физических лиц	667,0	–	6 857,0	6 857,0	–	7 524,0
Прочие обязательства	47 579,0	–	471,0	181	–	48 050,0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям СС резидентами оффшорных зон	59,0	–	–	–	–	59,0
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>470 865,0</b>	<b>–</b>	<b>893 493,0</b>	<b>820 243,0</b>	<b>–</b>	<b>1 364 358,0</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 679 586,0	–	1 446 692,0	1 446 692,0	–	6 126 278,0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	–	–	–

По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель Банка составляли межбанковские кредиты и требования к банкам-резидентам РФ по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (сделки РЕПО).

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2012 года составила 2 178 726,0 тыс. рублей.

**5.2 Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)**

#### Кредитный риск

Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие предоставления 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 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 Альфа-Банк, Банк Москвы, ВТБ, Банк Глобэкс, Номос Банк, Нордеа Банк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Транскредитбанк, которые имеют высокий индивидуальный кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств. Кроме того, Банком установлены лимиты на значительное количество контрагентов для совершения сделок обратного РЕПО и операций на рынке форекс на срок до одного года. 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 долевыми финансовыми инструментами, 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 за счет изменения рыночной стоимости бумаги эмитента, формирующей портфель, при изменении (сдвиге) кривой ставки безрисковой доходности 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 150 млн. долларов США. Максимальный 'кредит-дельта' фактор по всему портфелю ограничен величиной в 30,000 долларов США, в рамках которых Банк также индивидуально устанавливает лимиты 'кредит-дельта' фактора на различные категории эмитентов (суверенные, квазисуверенные и корпоративные), что исключает излишнюю концентрацию вложений в долговые инструменты отдельной категории эмитентов (данные ограничения, в свою очередь, дополнительно ограничены нормативом риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, устанавливаемых Банком России).

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» 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.

В связи с тем, что по состоянию на 1 января 2013 года 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 2012 году Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 417,0 тыс. рублей (2011: 457,0 тыс. рублей, в том числе 59,0 тыс. рублей на возможные потери по срочным сделкам).

В 2012 году Банком был создан резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в Ситибанке, отнесенным ко 2 группе риска в размере 17,6 тыс. рублей (В 2011 году - 54,9 тыс. рублей)

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2013 года, как и по состоянию на 1 января 2012 года, требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые Банком риски.

Для каждого финансового инструмента Банка, подверженного рыночному риску, рассчитываются параметры чувствительности данного инструмента к изменению общих рыночных факторов риска, например, чувствительность бумаг долгового рынка к изменению процентных ставок, или чувствительность опционов на акции к изменению уровня фондового индекса. Фактор риска определяется как рыночная переменная, изменение которой может привести к возникновению прибыли или убытка по финансовому инструменту.

Для целей управления и контроля рыночным риском, а также оценки для внутреннего пользования гипотетической величины возможных потерь Банк раскрывает информацию о них с использованием Метода оценки стоимости с учетом риска (VaR модель). Для целей внутреннего контроля Банком дополнительно используются данные экстремальных сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Методы оценки рыночного риска по портфелю ценных бумаг VaR и Стресс-тестирование дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными лимитами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям контроля риска на портфель.

Комитет по управлению рисками Банка может устанавливать дополнительные лимиты по специфическим портфелям ценных бумаг, сегментам портфеля, классам активов и финансовым продуктам.

Лимит на риск суверенных государств также может быть установлен Комитетом по управлению рисками Банка, при этом лимит на РФ не устанавливается.

Комитет по управлению рисками Банка вправе устанавливать и изменять лимиты при изменении рыночных условий, включая ухудшение ликвидности рынка.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска.

Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценке риска между подразделениями Банка призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов, а также соответствует сложившейся международной практике.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности Банка требованиям порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Источник операционного риска – операционная деятельность Банка (бизнес-процессы, процедуры (включая процедуры управления), технологии и системы, включая системы обработки информации, системы и процедуры внутреннего контроля), персонал, а также внешние процессы и события, в результате которых может реализоваться операционный риск.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних документах Банка.

Банк проводит регулярный мониторинг операционного риска в целях предупреждения возможности повышения его уровня. Мониторинг осуществляется путем изучения системы показателей операционного риска, определенных в отношении подразделений Банка.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

- обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков;
- при наличии возможности использует процедуры страхования возможных потерь по операционным рискам, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка критическим.

С целью предупреждения (предотвращения) операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банком разработаны и приняты внутренние нормативные документы:

- должностные инструкции сотрудников Банка;
- внутренние регламенты, порядки, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок;
- положение о конфиденциальности;
- организационная структура Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений;
- иные документы, направленные на предупреждение (предотвращение) операционных рисков.

Банк осуществляет самооценку управления операционного риска в рамках проведения проверок Службой внутреннего контроля.

### Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С

целью ограничения этого риска Единственный участник Банка стремится обеспечить доступность различных источников финансирования. Руководство Банка осуществляет оперативное управление активами, учитывая целевые ориентиры ликвидности и путем ежедневного мониторинга будущих денежных потоков.

В настоящий момент Банком, с учетом наличия поддержки Единственного участника, реализуется метод управления риском ликвидности, который заключается в соблюдении нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Расчет норматива текущей ликвидности НЗ осуществляется в режиме реального времени. Банк осуществляет ежедневное поддержание на заданных уровнях значений соотношения активов и пассивов определенной степени ликвидности (исходя из договорных сроков их погашения). Ответственность за реализацию метода возложена на Отдел контроля рисков.

Банком с целью повышения уровня автономии в планировании своей ликвидности разрабатывается и внедряется метод расчета балансовых разрывов ликвидности в разрезе стандартных временных интервалов и валюты, определение в их рамках разрывов ликвидности, когда обязательства, связанные с поставкой ликвидных средств, превышают требования, и расчет стоимости их замещения по штрафной процентной ставке, представляющей кредитный спред сверх кривой безрисковой доходности, помноженный на соответствующую длительность интервала.

В стратегическом плане Банк планирует внедрение количественного метода управления риском потери ликвидности, который также будет базироваться на оценке изменения стоимости фондирования разрывов ликвидности путем оценки, с заданным уровнем доверительной вероятности в течение определенного промежутка времени, чувствительности разрывов ликвидности к изменению процентной ставки в разных валютах и на разный срок. Для реализации задачи Банк намеревается в будущем вести расчет балансовых разрывов ликвидности в разрезе стандартных временных интервалов и разных валют, определение в рамках разрывов ликвидности (превышение обязательств, связанные с поставкой ликвидных средств, над требованиями), и расчет стоимости их замещения как произведение штрафной процентной ставки (кредитный спред сверх кривой безрисковой доходности) на соответствующую длительность интервала.

Комитет по управлению рисками Банка может осуществлять мероприятия и принимать решения в области контроля и управления риском потери ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидности является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России.

По состоянию на 1 января 2013 года норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 101,6% (на 1 января 2012 года – 104,0%), норматив текущей ликвидности НЗ составил 176,9% (на 1 января 2012 года – 725,4 %).

#### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

Основной целью управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Банк осуществляет управление правовым риском путем выявления и оценки правового риска, мониторинга действующего законодательства, контроля и/или минимизации правового риска.

Для определения уровня правового риска Банк оценивает:

- существенные изменения действующего законодательства, нормативных актов регулирующих органов;
- состояние договорных отношений с основными контрагентами;
- количество жалоб и претензий к Банку;
- содержание жалоб и претензий, суммы заявляемых в них требований, а также размеры возможных санкций;
- число и размеры выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов;
- случаи нарушения Банком законодательства;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- иные события, которые, по мнению Юридического отдела, могут повлиять на уровень правового риска.

Юридический Отдел Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на деятельность Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации Единственного участника, аффилированных лиц Банка;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой Единственному участнику, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- внедряет контрольные процедуры установленные для международных финансовых организаций, в том числе, на основе закона Сарбенса Оксли;
- обеспечивает доведение до всех сотрудников Банка обязательных для исполнения законодательных требований и международных норм и стандартов ведения бизнеса путем ежегодной обязательной аттестации сотрудников в виде прохождения электронных обучающе-экзаменационных экспресс-курсов;

- анализирует претензии и требования третьих лиц к Банку по их содержанию и количественным характеристикам (количество претензий, суммы заявляемых требований, вероятность применения санкций со стороны третьих лиц по претензиям).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Мониторинг деловой репутации Банка, его Единственного Участника, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций на постоянной основе осуществляет Отдел по обеспечению соблюдения международных контролирующих норм, а также привлекаемые для этой цели третьи лица и эксперты группы компаний UBS.

### Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений, в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности вплоть до 4 квартала 2012 года руководствовался Стратегическим Планом развития Банка, разработанным на срок до конца 2012 - 2015 года. В настоящее время происходит пересмотр Стратегического Плана развития Банка по причине принятия Единственным участником решения о смене стратегии глобального развития, в т.ч. на развивающихся рынках.

Стратегический план формируется, как правило, на трехлетний срок и может корректироваться в зависимости от экономической конъюнктуры, приоритетности и реализации задач, и иных факторов. Отчет о реализации Стратегического плана выносится на рассмотрение Советом Директоров Банка не реже одного раза в год.

Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и персонала для достижения стратегических целей Банка.

В Банке создана специальная рабочая группа, осуществляющая разработку и контролирующая реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка.

Банк обеспечивает участие сотрудников с высокой профессиональной подготовкой в процессе стратегического планирования.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;

- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических бизнес-планов;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

### 5.3 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

В тыс. рублей	Основного хозяйственного общества	Основного управленческого персонала	Других связанных сторон
Средства в кредитных организациях	933 181	–	–
Прочие активы	46 831	2	331
Чистая ссудная задолженность	6 390 000,0	–	–
В т.ч. просроченная	–	–	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	12 113,0	1 103 398,0
Прочие обязательства	–	82	–
Безотзывные обязательства кредитной организации	18 120 745,0	–	1 147 778,0

Сделки со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

В тыс. рублей	Основного хозяйственного общества	Основного управленческого персонала	Других связанных сторон
Процентные доходы	155 294,0	–	–
Процентные расходы	4 626,0	614,0	74,0
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов-не кредитных организаций	–	614,0	74,0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 1 010 563,0	–	72 095,0
Прочие операционные доходы	206 189,9	–	–

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

В тыс. рублей	Основного хозяйственного общества	Основного управленческого персонала	Других связанных сторон
Чистая ссудная задолженность	1 503 374,0	–	–
В т.ч. просроченная	–	–	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	6 857,1	192 077,9

Сделки со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

В тыс. рублей	Основного хозяйственного общества	Основного управленческо- го персонала	Других связанных сторон
Процентные доходы	4 414,0	–	–
Процентные расходы	31 716,0	100,0	125,0
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов-не кредитных организаций	–	100,0	125,0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 948 042,4	–	171 062,8
Прочие операционные доходы	817 855,0	–	–

#### 5.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2013 года у Банка не было.

Срочных сделок, не предусматривающих поставку базисного актива (беспоставочных сделок) по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2013 года у Банка не было.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2012 года Положения Банка России №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» Банк отразил в Учетной политике условия признания сделок как производных финансовых инструментов.

ПФИ признаются договоры (сделки), заключенные Банком от своего имени и за свой счет в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и признаваемые в соответствии с данным правом ПФИ.

Прочие договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг (далее – финансовые активы), не удовлетворяющие условиям ПФИ, и по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) для целей бухгалтерского учета признаются «срочными сделками».

С 2012 года был изменен порядок отражения в бухгалтерском учете по РСБУ операций с производными финансовыми инструментами (Указание Банка России от 04 июля 2011 №2654-У) и порядок отражения данных инструментов и срочных сделок в форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах» (Указание Банка России от 09 декабря 2011 №2742-У).

Информация о производных финансовых инструментах, предусматривающих поставку базисного актива по состоянию на 1 января 2013 года:

В тыс. рублей	Справедливая стоимость производного финансового актива	Справедливая стоимость производного финансового обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
форвард	4 478,8	8 279,9	3 606 447,0	3 612 766,0	3 040,0	9 355,0	--
своп	134 291,1	132 467,7	19 695 750,0	19 719 728,0	190 963,0	214 941,0	–

Ниже представлена информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива по состоянию на 1 января 2012 года:

В тыс. рублей	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
форвард	116 247,0	116 233,0	651,0	637,0	–
своп	2 995 539,0	3 005 762,0	40 251,0	50 474,0	59,0

#### 5.5 Судебные разбирательства

По состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов Банк судебных разбирательств не имел.

**5.6 Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов (распределения чистой прибыли) (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)**

На ближайшем после утверждения данной отчетности собрании Совета Директоров планируется обсуждение погашения убытков за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

В соответствии с Уставом Банка требуемый размер Резервного фонда должен составлять не менее 5% от уставного капитала. В 2012 году Банк произвел отчисления в резервный фонд в размере 110,0 млн.рублей

Размер Резервного Фонда по состоянию на 1 января 2013 года составляет 172,5 млн.рублей. (на 1 января 2012 года - 62,5 млн.рублей)

**5.7 Сведения о прекращении деятельности (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился).**

В течение 2012 и 2011 гг. ни один из видов деятельности Банка не был прекращен.

**5.8 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации.**

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

- Краткосрочные вознаграждения членов Совета Директоров и членов Правления, руководителей структурных подразделений – 288 684,7 тыс. рублей.

Информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

- Краткосрочные вознаграждения членов Совета Директоров и членов Правления, руководителей структурных подразделений – 207 771,0 тыс. рублей.

Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу не выплачивалось.

По состоянию на 1 января 2013 года списочная численность сотрудников Банка составила 105 человек (на 1 января 2012 года - 110 человек). Списочная численность основного управленческого персонала на 1 января 2013 года составила 15 человек (на 1 января 2012 года - 15 человек).

Выплаты основному управленческому персоналу проводились в соответствии с внутренним Положением об оплате труда и иных стимулирующих выплатах компании ООО «Ю Би Эс Банк».

Изменения в порядок и в условия выплат основному управленческому персоналу в 2012 году не вносились.

## 6. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

### 6.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк применяет следующие принципы и методы оценки нижеперечисленных статей баланса:

#### а) Статья "Денежные средства"

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 платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

#### б) Статья "Обязательные резервы"

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ от 07 августа 2009 г. № 342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций".

#### в) Статья "Средства в кредитных организациях"

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

#### г) Статья "Чистая ссудная задолженность"

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ № от 31 августа 1998 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

#### д) Статья «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток»

Вложения в ценные бумаги торгового портфеля, отражены по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2013 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.

#### е) Статьи "Требования по получению процентов" и "Обязательства по уплате процентов"

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением

денежных средств банками". Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществлялся методом начисления.

g) Статьи "Резервы на возможные потери"

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Указанием ЦБ РФ от 22 июня 2005 г. №1584-У.

h) Статья "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы"

Основные средства (далее - ОС) отражались в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относились на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материальных запасов определялась исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось единовременно.

i) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражались в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте признаются ежедневно согласно Учетной политике Банка.

j) Учет срочных операций

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитывались на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определялись по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

к) Учет производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструментов (ПФИ) отражались в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №372-П от 04.07.2011 г.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оценивались и отражались в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, определяется в соответствии с порядком, установленном в соответствующем внутрибанковском документе. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Характеристики рынка, признаваемого активным, для производных финансовых инструментов с которыми Банк осуществляет сделки, определены в Учетной политике.

Если рынок является для производного финансового инструмента неактивным, Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента расчетным путем в соответствии с пунктом 4.4. Порядка, утвержденного Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. №10-67/пз-н.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществлялась в последний календарный день месяца, на внутримесячную отчетную дату, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

#### л) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2012 года производилось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

**6.2 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2012 год Банком не вносилось.

**6.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился).**

Банком была проведена инвентаризация статей баланса. По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на 01 января 2013 года, расхождений, излишков или недостат не обнаружено.

По состоянию на 1 декабря 2012 года Банком была проведена инвентаризация основных средств. По результатам инвентаризации установлено полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества и материальных ценностей.

Балансовая стоимость имущества по состоянию на 1 января 2013 года составляет 35,2 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2012 года: 32,9 млн. рублей).

Чистая стоимость основных средств (за вычетом накопленной амортизации) по состоянию на 1 января 2013 года составляет 8,1 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2012 года: 11,4 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2013 года Банком проведена инвентаризация депозитов, прочих привлечённых средств, полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещённых средств и резервов на возможные потери; вложений в ценные бумаги, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банком были выданы клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письменные просьбы о подтверждении остатков по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

**6.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года составляет 11,0 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2012 года 9,2 млн. рублей).

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года составляет 1,3 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2012 года 7,0 млн. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года составила 340,0 тыс. рублей. Размер созданного Банком резерва на возможные потери составляет 391,0 тыс. рублей.

Сведения о длительности просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года (в руб. и коп.):  
свыше 180 дней - 340,0 тыс. рублей

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года составила 340 тыс. рублей. Под данную задолженность Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Сведения о длительности просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года (в руб. и коп.):  
свыше 180 дней - 330,0 тыс. рублей  
от 31 до 90 дней - 10,0 тыс. рублей

#### **6.5 Сведения о корректирующих событиях 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 2013 года (счета 47423, 47425, 60301, 60302, 60308, 60309, 60311 и 60313).

Финансовый результат Банка за 2012 год до проведения проводок СПОД составлял 526 311 847,6 руб. убытка.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Исходящий остаток счета 70802 «Убыток» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 528 857 840,7 руб.

Для сравнения, Финансовый результат Банка за 2011 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составлял 228 992 457,7 рублей прибыли.

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 207 428 331,8 руб.

#### **6.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка**

В марте 2013 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2012 году в размере 153 817 070,0 рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2011 года была произведена в феврале-марте 2012 года и составляла 246,9 млн. рублей с учетом НДФЛ.

**6.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.**

В 2012 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

**6.8 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)**

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2013 год существенных изменений не вносилось.

## 7. 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 Единственным участником Банка.

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер



К. Р. Шмид

О. Н. Рубашко

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 42 листов

