

**ООО «Ю Би Эс Банк»**

Аудиторское заключение по годовому  
отчету за 2011 год

*Апрель 2012 г.*

---

| <b>Содержание</b>   | <b>Стр.</b> |
|---|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора  | 3           |
| Приложения  |             |
| 1. Годовой отчет ООО «Ю Би Эс Банк» за 2011 год в составе:  |             |
| Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года   | 6           |
| Отчет о прибылях и убытках за 2011 год  | 8           |
| Отчет о движении денежных средств за 2011 год   | 10          |
| Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов<br>на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по<br>состоянию на 1 января 2012 года | 12          |
| Сведения об обязательных нормативах по состоянию<br>на 1 января 2012 года   | 14          |
| Пояснительная записка   | 16          |

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

### **Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк»

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»

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 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 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 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 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 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.oob-ubs-bank.com](http://www.oob-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.



Г.А. Шинин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2012 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 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 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  | 154                     | 0   |
| 2                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 127 164                 | 456 206   |
| 2.1                | Обязательные резервы   | 91 839                  | 128 480   |
| 3                  | Средства в кредитных организациях  | 19 077                  | 43 744  |
| 4                  | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 2 575 697               | 3 408 018   |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность   | 2 178 726               | 2 930 523   |
| 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   | 11 433                  | 10 102  |
| 9                  | Прочие активы  | 985 992                 | 909 302   |
| 10                 | Всего активов  | 5 898 243               | 7 757 895   |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |  |                         |   |
| 11                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 0                       | 0   |
| 12                 | Средства кредитных организаций   | 1 111 440               | 4 129 779   |
| 13                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 204 809                 | 1 437 582   |
| 13.1               | Вклады физических лиц  | 7 524                   | 0   |
| 14                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                       | 0   |
| 15                 | Выпущенные долговые обязательства  | 0                       | 0   |
| 16                 | Прочие обязательства   | 48 050                  | 63 809  |
| 17                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 59                      | 268   |
| 18                 | Всего обязательств   | 1 364 358               | 5 631 438   |

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |           |            |
|------------------------------------|--|-----------|------------|
| 19                                 | Средства акционеров (участников)   | 3 450 000 | 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, имеющихся в наличии для продажи | 0         | 0          |
| 24                                 | Переоценка основных средств  | 0         | 0          |
| 25                                 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                           | 813 957   | 559 050    |
| 26                                 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                               | 207 428   | 254 907    |
| 27                                 | Всего источников собственных средств   | 4 533 885 | 2 126 457  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |  |           |            |
| 28                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации                                    | 6 126 278 | 31 581 601 |
| 29                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                          | 0         | 0          |
| 30                                 | Условные обязательства некредитного характера                                      | 0         | 0          |

Руководитель  
 Главный бухгалтер  
 М.П.  
 Исполнитель  
 Телефон  
 «25» апреля 2012 г.



*Handwritten signature*

(К.Р. Шмид)  
 (О.Н. Рубашко)

(И.А. Ратников)  
 648-23-48

|                         |                                     |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| 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 2011 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 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:   | 348 460                   | 206 742  |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях   | 94 149                    | 25 010   |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 19 185                    | 6 627  |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                         | 0  |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги  | 235 126                   | 175 105  |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 77 129                    | 30 279   |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 69 722                    | 26 033   |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 7 407                     | 4 246  |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам  | 0                         | 0  |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 271 331                   | 176 463  |
| 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: | 157                       | 260  |
| 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   | 271 488                   | 176 723  |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -43 544                   | -23 470  |
| 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  | -273 109                  | -62 482  |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 310 073                   | 117 458  |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 0                         | 0  |
| 12           | Комиссионные доходы  | 7 969                     | 6 474  |
| 13           | Комиссионные расходы   | 28 115                    | 22 475   |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 0                         | 0  |



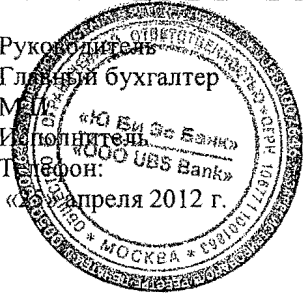
|      |  |           |           |
|------|--|-----------|-----------|
| 15   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0         | 0         |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям  | 200       | -106      |
| 17   | Прочие операционные доходы   | 903 135   | 808 551   |
| 18   | Чистые доходы (расходы)  | 1 148 097 | 1 000 673 |
| 19   | Операционные расходы   | 887 385   | 731 634   |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 260 712   | 269 039   |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги  | 53 284    | 14 132    |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 207 428   | 254 907   |
| 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                               | 207 428   | 254 907   |

Руководитель  
Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

«04 апреля 2012 г.»



*Handwritten signature*

(К.Р. Шмид)  
(О.Н. Рубашко)

(И.А. Ратников)  
648-23-48

|                         |                                     |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 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   |
|               | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>   |                                    |   |
| 1.1           | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | -158 839                           | 156 317                                       |
| 1.1.1         | Проценты полученные   | 355 425                            | 183 819                                       |
| 1.1.2         | Проценты уплаченные   | -77 025                            | -30 695                                       |
| 1.1.3         | Комиссии полученные   | 7 969                              | 6 474   |
| 1.1.4         | Комиссии уплаченные   | -28 115                            | -22 475                                       |
| 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 | -53 061                            | 10 787  |
| 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   | -273 109                           | -62 482                                       |
| 1.1.8         | Прочие операционные доходы  | 831 190                            | 805 296                                       |
| 1.1.9         | Операционные расходы  | -882 135                           | -727 055                                      |
| 1.1.10        | Расход (возмещение) по налогам  | -39 978                            | -7 352  |
| 1.2           | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | -2 346 794                         | 162 424                                       |
| 1.2.1         | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | 36 641                             | -106 621                                      |
| 1.2.2         | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 835 220                            | -1 452 215                                    |
| 1.2.3         | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | 763 430                            | -1 685 363                                    |
| 1.2.4         | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 33 123                             | 49 430  |

|        |   |            |           |
|--------|---|------------|-----------|
| 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   | -2 665 612 | 2 710 440 |
| 1.2.7  | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | -1 330 369 | 618 043   |
| 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  | -19 227    | 28 710    |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | -2 505 633 | 318 741   |
| 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  | -6 581     | -4 045    |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 161        | 0         |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 0          | 0         |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -6 420     | -4 045    |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |            |           |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 2 200 000  | 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)   | 2 200 000  | 0         |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 10 737     | 5 379     |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | -301 316   | 320 075   |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 350 440    | 30 365    |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 49 124     | 350 440   |

Руководитель  
 Главный бухгалтер  
 М.П.  
 Исполнитель  
 Телефон:  
 «25» апреля 2012 г.



*Handwritten signatures and initials.*

(К.Р. Шмид)  
 (О.Н. Рубашко)  
 (И.А. Ратников)  
 648-23-48

|                         |                                     |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| 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 1 января 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 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:  | 2 123 876.0                     | 2 407 469                                     | 4 531 345.0             |
| 1.1           | Уставный капитал кредитной организации, в том числе:   | 1 250 000.0                     | 2 200 000                                     | 3 450 000.0             |
| 1.1.1         | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)  | 1 250 000.0                     | 2 200 000                                     | 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                        | 0   | 62 500.0                |
| 1.5           | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):                                      | 811 376.0                       | 207 469                                       | 1 018 845.0             |
| 1.5.1.        | прошлых лет  | 559 050.0                       | 254 907                                       | 813 957.0               |
| 1.5.2.        | отчетного года   | 252 326.0                       | -47 438                                       | 204 888.0               |
| 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)   | 42.6                            | X   | 132.3                   |
| 4             | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:                                       | 814.0                           | -357  | 457.0                   |
| 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                        | 546.0 | -148 | 398.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 268.0 | -209 | 59.0  |
| 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  
«25» августа 2012 г.



*(Handwritten signature)*

(К.Р. Шмид)  
(О.Н. Рубашко)

(И.А. Ратников)  
648-23-48

|                         |                                     |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| 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 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 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                 | 132.3                |     | 42.6                        |      |
| 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                 | 104.0                |     | 108.0                       |      |
| 4             | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50.0                 | 725.4                |     | 116.0                       |      |
| 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)   | align="right">25.0   | Максимальное         | 9.1 | Максимальное                | 19.2 |
|               |   |                      | Минимальное          | 0.2 | Минимальное                 | 2.4  |
| 7             | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | 800.0                | 37.6                 |     | 237.2                       |      |
| 8             | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам   | 50.0                 | 0.0                  |     | 0.0                         |      |

|    |   |      |     |     |
|----|---|------|-----|-----|
|    | (акционерам) (Н9.1)   |      |     |     |
| 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 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 (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. «Ю Би Эс Банк»  
 Исполнитель UBS Bank  
 Телефон:  
 «25» апреля 2012 г.



*Handwritten signature*

(К.Р. Шмид)  
(О.Н. Рубашко)

(И.А. Ратников)  
648-23-48

**Пояснительная записка  
к годовому отчету ООО 'Ю Би Эс Банк' за 2011 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 2012 года Банк филиалов не имел. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 105 человек (2010 г: 80 человек).

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года Банк являлся участником банковской группы UBS AG, Швейцария.

В 2011 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 2011 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.



В 2011 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 по состоянию на 1 января 2012 года составила 2 575,7 млн. рублей (2010: 3 408,0 млн. рублей).

В течение 2011 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от своего Участника в размере 189,4 млн. рублей (2010: 296,3 млн. рублей). Данная сумма отражена в строке «Прочие операционные доходы» публикуемого отчета о прибылях и убытках.

В конце 2011 года Банк произвел увеличение уставного капитала на 2 200,0 млн. рублей. Средства поступили от Учредителя Банка UBS AG, который владеет 100% уставного капитала.

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

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 2012 и 1 января 2011 года Банк собственных кредитных рейтингов не имеет.

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

- Николас Йордан, Председатель Совета Директоров;
- Стивен Михан, Член Совета Директоров;
- Курт Роберт Шмид, Член Совета Директоров;
- Ритеш Дута, 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 2011 года в состав Совета Директоров входили следующие лица:

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

В 2011 году Совет Директоров пополнился двумя новыми членами и сменил своего Председателя.

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 2011 года в состав Правления Банка входили:

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

В течение 2011 года изменений в составе Правления Банка не было.

## **2. Условия ведения деятельности**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В России продолжают 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 2011 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.

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.

По состоянию на 31 декабря 2011 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. Перечень операций Банк, оказывающих наиболее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах**

Наиболее важными с точки зрения финансового результата Банка за 2011 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.

Стратегическим направлением развития Банка в 2011 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 2011 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 '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;
- брокерские услуги;
- депозитарные услуги.

Приоритетными проектами Банка в 2011 году являлись:

- Работа на рынке по сделкам РЕПО в связи с восстановлением рынка путем расширения операций, проводимых через ЗАО НКО Национальный Расчетный Депозитарий (далее - 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 (производные на процентные ставки по инструментам с фиксированной доходностью);
- 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 2012 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. При этом существенных изменений в видах деятельности Банка, по сравнению с 2011 годом, не планируется.

#### **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 2012 года.

| В тыс. рублей   | РФ                 | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | В т.ч. Швейцария   | Прочие страны | Итого              |
|---|--------------------|------------|------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| <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>1 598 752,0</b>           | <b>1 593 736,0</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>893 493,0</b>             | <b>820 243,0</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.

Анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года.

| В тыс. рублей   | РФ                 | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | В т.ч. Швейцария   | Прочие страны | Итого              |
|---|--------------------|------------|------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                    |            |                              |                    |               |                    |
| Денежные средства   |                    |            |                              |                    |               |                    |
| Средства кредитных организаций в Банке России   | 456 206,0          |            |                              |                    |               | 456 206,0          |
| В т.ч. обязательные резервы   | 128 480,0          |            |                              |                    |               | 128 480,0          |
| Средства в кредитных организациях   | 22 871,0           |            | 20 873,0                     | 20 873,0           |               | 43 744,0           |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 3 408 018,0        |            |                              |                    |               | 3 408 018,0        |
| Чистая ссудная задолженность  | 2 930 523,0        |            |                              |                    |               | 2 930 523,0        |
| 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  | 10 102,0           |            |                              |                    |               | 10 102,0           |
| Прочие активы   | 894 526,0          |            | 14 776,0                     | 9 522,0            |               | 909 302,0          |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>  | <b>7 722 246,0</b> |            | <b>35 649,0</b>              | <b>30 395,0</b>    |               | <b>7 757 895,0</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                    |            |                              |                    |               |                    |
| Средства кредитных организаций  |                    |            | 4 129 779,0                  | 4 129 779,0        |               | 4 129 779,0        |
| Средства клиентов   | 1 435 021,0        |            | 2 561,0                      | 23,0               |               | 1 437 582,0        |
| В т.ч. Вклады физических лиц  |                    |            |                              |                    |               |                    |
| Прочие обязательства  | 63 804,0           |            | 5,0                          | 5,0                |               | 63 809,0           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям СС резидентами оффшорных зон | 268,0              |            |                              |                    |               | 268,0              |
| <b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   | <b>1 499 093,0</b> |            | <b>4 132 345,0</b>           | <b>4 129 807,0</b> |               | <b>5 631 438,0</b> |
| Безотзывные обязательства кредитной организации   | 24 380 263,6       |            | 7 201 337,4                  | 7 201 337,4        |               | 31 581 601,0       |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |                    |            |                              |                    |               |                    |



## 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 Ностро. 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. 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 при изменении 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 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.

В связи с тем, что по состоянию на 1 января 2012 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 2011 году Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 457,0 тыс. рублей в том числе 59,0 тыс. рублей - на возможные потери по срочным сделкам. (2010: 814,0 тыс. рублей, в том числе 268,0 тыс. рублей на возможные потери по срочным сделкам).

В 2011 году Банком был создан резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в Ситибанке, отнесенным ко 2 группе риска в размере 54,9 тыс. рублей ( В 2010 году - 212,4 тыс. рублей)

В связи с отсутствием 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.

Таким образом, 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 изменения процентной ставки в разных валютах и на разный срок.

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 2012 года норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 104,0% (на 1 января 2011 года – 108,0%), норматив текущей ликвидности Н3 составил 725,4%. (на 1 января 2011 года – 116,0 %)

### 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 планируются достичь.

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется Стратегическим Планом развития Банка, разработанным на срок до конца 2012 года (в

настоящее время проводится пересмотр Стратегического Плана на срок 2012-2014 годы; планируемый срок утверждения Плана Советом Директоров до конца второго квартала 2012 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутриванковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде.

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 2012 года.

| В тыс. рублей   | Основного хозяйственного общества | Дочерних хозяйственных обществ | Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ | Зависимых хозяйственных обществ | Участников совместной деятельности | Основного управленческого персонала | Других связанных сторон |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Предоставленные ссуды   | 1 503 374,0                       |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| В т.ч. просроченные   |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Резервы на возможные потери по ссудам                           |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения             |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи       |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги         |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Средства на счетах клиентов                                     |                                   |                                |   |                                 |                                    | 6 857,1                             | 192 077,9               |
| Полученные субординированные кредиты                            |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Выданные субординированные кредиты                              |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Выпущенные долговые обязательства                               |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Безотзывные обязательства                                       |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Выданные гарантии и поручительства                              |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |

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 | Дочерних хозяйственных обществ | Преобладающих (участвующих их) хозяйственных обществ | Зависимых хозяйственных обществ | Участников совместной деятельности | Основного управленческого персонала | Других связанных сторон |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|--|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы   | 4 414,0                           |                                |  |                                 |                                    |                                     |                         |
| В т.ч от ссуд, предоставленных клиентам- не кредитным- организациям |                                   |                                |  |                                 |                                    |                                     |                         |
| Процентные расходы  | 31 716,0                          |                                |  |                                 |                                    | 100,0                               | 125,0                   |
| В т.ч. по привлеченным средствам клиентов- не кредитных организаций |                                   |                                |  |                                 |                                    | 100,0                               | 125,0                   |
| По выпущенным долговым обязательствам                               |                                   |                                |  |                                 |                                    |                                     |                         |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                     | - 948 042,4                       |                                |  |                                 |                                    |                                     | 171 062,8               |
| Доходы от участия в капитале юридических лиц                        |                                   |                                |  |                                 |                                    |                                     |                         |
| Прочие операционные доходы  | 817 855,0                         |                                |  |                                 |                                    |                                     |                         |
| Комиссионные расходы  |                                   |                                |  |                                 |                                    |                                     |                         |

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2011 года.

| В тыс. рублей   | Основного хозяйственного общества | Дочерних хозяйственных обществ | Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ | Зависимых хозяйственных обществ | Участников совместной деятельности | Основного управленческого персонала | Других связанных сторон |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Предоставленные ссуды   |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| В т.ч. просроченные   |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Резервы на возможные потери по ссудам                           |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения             |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи       |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги         |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Средства на счетах клиентов                                     |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     | 937 559,6               |
| Полученные субординированные кредиты                            |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Выданные субординированные кредиты                              |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Выпущенные долговые обязательства                               |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Безотзывные обязательства                                       |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Выданные гарантии и поручительства                              |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год

| В тыс. рублей  | Основного хозяйственного общества | Дочерних хозяйственных обществ | Преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ | Зависимых хозяйственных обществ | Участников совместной деятельности | Основного управленческого персонала | Других связанных сторон |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы  | 4 759,0                           |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам- не кредитным- организациям |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Процентные расходы   | 17 506,6                          |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| В т.ч. по привлеченным средствам клиентов-не кредитных организаций   |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| По выпущенным долговым обязательствам                                |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                      | - 88 547,0                        |                                |   |                                 |                                    |                                     | 186 794,3               |
| Доходы от участия в капитале юридических лиц                         |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Прочие операционные доходы   | 715 136,1                         |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |
| Комиссионные расходы   |                                   |                                |   |                                 |                                    |                                     |                         |

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

Условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2012 года у Банка не было.

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

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  |                            |
| Иностранная валюта | 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                       |
| Иностранная валюта | 2 995 539,0      | 3 005 762,0        | 40 251,0                                       | 50 474,0                                       | 59,0                       |

Информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива по состоянию на 1 января 2011 года:

| В тыс. рублей      | Сумма требований | Сумма обязательств | Положительные нереализованные курсовые разницы | Отрицательные нереализованные курсовые разницы | Резерв на возможные потери |
|--------------------|------------------|--------------------|--|--|----------------------------|
| форвард            | 312 700,0        | 304 769,0          | 155 844,0                                      | 147 913,0                                      |                            |
| Иностранная валюта | 312 700,0        | 304 769,0          | 155 844,0                                      | 147 913,0                                      |                            |
| своп               | 3 156 307,0      | 3 176 883,0        | 196 941,0                                      | 217 517,0                                      | 268,0                      |
| Иностранная валюта | 3 156 307,0      | 3 176 883,0        | 196 941,0                                      | 217 517,0                                      | 268,0                      |

#### 5.5 Судебные разбирательства

По состоянию на 1 января 2012 года 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 распределения прибыли за 2011 год.

Так как в 2011 году отчислений в резервный фонд Банком не производилось, Банк планирует увеличить резервный фонд за счет прибыли 2011 года в связи с увеличением уставного капитала и в соответствии с Уставом Банка. В соответствии с Уставом Банка требуемый размер Резервного фонда должен составлять не менее 5% от уставного капитала.

Текущее соотношение резервного фонда к уставному капиталу Банка составляет 1,8 %. Требуемый размер Резервного Фонда составляет 172,5 млн.рублей.

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

В течение 2011 и 2010 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 2012 года.

В тыс. рублей  
Члены Совета Директоров и члены Правления, руководители структурных подразделений

---

|                              |           |
|------------------------------|-----------|
| Краткосрочные вознаграждения | 207 771,0 |
|------------------------------|-----------|

Информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 1 января 2011 года.

В тыс. рублей  
Члены Совета Директоров и члены Правления, руководители структурных подразделений

---

|                              |           |
|------------------------------|-----------|
| Краткосрочные вознаграждения | 182 575,7 |
|------------------------------|-----------|

Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу не выплачивалось.

По состоянию на 1 января 2012 года списочная численность сотрудников Банка составила 110 человек (на 1 января 2011 года - 83 человека). Списочная численность основного управленческого персонала на 1 января 2012 года составила 15 человек (на 1 января 2011 года - 13 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 2011 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 2012 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.

ж) 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.

з) 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.

и) 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.

к) 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.

л) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2011 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 2011 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 2012 года, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 декабря 2011 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 2012 года составляет 32,9 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2011 года: 28,3 млн. рублей).

Чистая стоимость основных средств (за вычетом накопленной амортизации) по состоянию на 1 января 2012 года составляет 11,4 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2011 года: 9,5 млн. рублей).

По состоянию на 1 января 2012 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 2012 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 2012 года составляет 9,2 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2011 года 9,6 млн. рублей).

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года составляет 7,0 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2011 года 6,1 млн. рублей).



Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года составила 340,0 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.):  
от 31 до 90 дней - 10,0 тыс. рублей  
свыше 180 дней - 330,0 тыс. 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%.

Сведения о длительности просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года (в руб. и коп.):  
свыше 180 дней - 330,0 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 2012 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 2011 год в размере 11,5 млн. рублей.

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

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 70801 «Прибыль» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 207 428 331,8 руб.

Для сравнения Финансовый результат Банка за 2010 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составлял 268 544 601,1 рублей.

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 254 906 904,8 руб.

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

В 2011 году по решению Руководства, Банком была добровольно аннулирована Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в связи с отсутствием соответствующей деятельности.

В феврале-марте 2012 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2011 году в размере 246,9 млн. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2010 года была произведена в феврале 2011 года и составляла 130,3 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 2011 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 2012 года (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)**

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2012 год внесено следующее изменение:

Особенности учета производных финансовых инструментов (ПФИ) в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ №372-П от 04.07.2011 г.

В Учетной политике определены особенности учета операций с производными финансовыми инструментами. Определены договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются и отражаются 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.

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

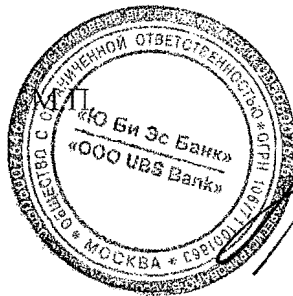
Если рынок является для производного финансового инструмента неактивным, Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента расчетным путем в соответствии с пунктом 4.4. Порядка, утвержденного Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. №10-67/пз-н.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется 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.

## 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.ubs-bank.com](http://www.ubs-bank.com), после утверждения годового отчета Единственным участником Банка.

Председатель Правления



*К.Р. Шмид*

К.Р. Шмид

Главный бухгалтер

*О.Н. Рубашко*

О.Н. Рубашко

Исполнитель Узунова М.А.  
Телефон : 648-2338



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 43 листов