

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о публикуемой отчетности  
**ООО «Ю Би Эс Банк»**  
за 2022 год

*Апрель 2023 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о публикуемой отчетности  
ООО «Ю Би Эс Банк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Публикуемая отчетность ООО «Ю Би Эс Банк» за 2022 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями)	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями)	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями)	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями)	14
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями)	17
Примечание. Принципы составления публикуемой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» за 2022 год	20

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров  
ООО «Ю Би Эс Банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой публикуемой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями), отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями), сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями), а также примечания к ним (далее – «публикуемая отчетность»).

По нашему мнению, публикуемая отчетность подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «*Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году*», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «*О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году*» (далее – «Требования к составлению публикуемой отчетности»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту публикуемой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

Мы обращаем внимание на Примечание к публикуемой отчетности, в котором указано, что основная деятельность Банка в виде оказания консультационных, брокерских и депозитарных услуг на российском фондовом рынке фактически приостановлена в 2022 году. Как указано в Примечании к публикуемой отчетности, эти события или условия, а также прочие обстоятельства, изложенные в Примечании к публикуемой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.



### ***Важные обстоятельства – принципы составления публикуемой отчетности***

Мы обращаем внимание на Примечание к публикуемой отчетности, в котором описаны принципы составления публикуемой отчетности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### ***Ответственность руководства и Совета директоров за публикуемую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку публикуемой отчетности в соответствии с Требованиями к составлению публикуемой отчетности и за такую систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибками.

При подготовке публикуемой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление публикуемой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки публикуемой отчетности.

### ***Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой публикуемой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения публикуемой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующее раскрытие информации в публикуемой отчетности или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, если такие имеются, и соответствующего раскрытия информации.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

О.А. Сулова,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 3 октября 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906109708)

26 апреля 2023 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.

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

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	94496272	3463

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
За 2022 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 площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	X	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1 843	187 727
2.1	Обязательные резервы	X	0	178 553
3	Средства в кредитных организациях	X	242 049	4 913 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	4 117 733	3 172 303
5a	Чистая ссудная задолженность	X	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	X	314 342	416 516
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	4 722 303	8 989 655
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	4 356 419
16.1	Средства кредитных организаций	X	0	671
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	0	4 355 748
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	2 429	23 123
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	514 790	4 873 852
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	X	3 450 000	3 450 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	172 500	172 500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	585 013	493 303
36	Всего источников собственных средств	X	4 207 513	4 115 803

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	3 395 172
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Исполнитель  
И.А. Ратников  
Телефон: (495) 248-2024  
«26» апреля 2013 года



Е.А. Кулягина

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филiales)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	94496272	3463

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2022 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 площадь, д. 2, стр. 2

Раздел 1. Прибыли и убытки

Ё

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	339 978	3 788
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	X	339 978	3 788
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	0	0
1.3	От вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	5 582	5 772
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	5 582	5 772
2.3	По выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	334 396	-1 984
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	334 396	-1 984
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	52
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	145 467	486 627
15	Комиссионные расходы	X	1 609	6 120
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-209 883	24 255
19	Прочие операционные доходы	X	1 806 142	1 554 336
20	Чистые доходы (расходы)	X	2 114 523	2 256 970
21	Операционные расходы	X	1 915 971	1 642 735
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	198 552	614 235
23	Возмещение (расход) по налогам	X	106 842	121 276
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	91 710	492 959
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	91 710	492 959



Раздел 2. Прочий совокупный доход

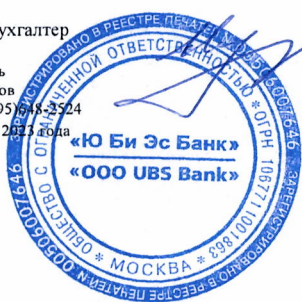
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	91 710	492 959
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный (доход) убыток за вычетом налога на прибыль	X	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	91 710	492 959

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Исполнитель  
И.А. Ратников  
Телефон: (495) 3524  
«26» апреля 2013 года



Е.А. Кулягина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560	94496272	3463

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2023 года

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 площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	6	7
	<i>Источники базового капитала</i>				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	3 450 000.0000	3 450 000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	3 450 000.0000	3 450 000.0000	X
1.2	привилегированными акциями	X	0.0000	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	494 527.0000	2 802.0000	X
2.1	прошлых лет	X	494 527.0000	2 802.0000	X
2.2	отчетного года	X	0.0000	0.0000	X
3	Резервный фонд	X	172 500.0000	172 500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	4 117 027.0000	3 625 302.0000	X
	<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	X			X
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0.0000	0.0000	X
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0.0000	0.0000	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0.0000	0.0000	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0.0000	0.0000	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0.0000	0.0000	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0.0000	0.0000	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0.0000	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0.0000	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	X	0.0000	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X	4 117 027.0000	3 625 302.0000	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	6	7
	<b>Источники добавочного капитала</b>	X			X
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	X	0.0000	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	X	0.0000	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0.0000	0.0000	X
	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>	X			X
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0.0000	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0.0000	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X	0.0000	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	4 117 027.0000	3 625 302.0000	X
	<b>Источники дополнительного капитала</b>	X			X
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	91 365.0000	491 725.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0.0000	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0.0000	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	91 365.0000	491 725.0000	X
	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	X			X
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0.0000	0.0000	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0.0000	0.0000	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0.0000	0.0000	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0.0000	0.0000	X
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0.0000	0.0000	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0.0000	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	0.0000	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	X	91 365.0000	491 725.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	4 208 392.0000	4 117 027.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	3 762 534.0000	5 626 413.0000	X



Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		Банковская отчетность	
45286560		по ОКПО		регистрационный номер (порядковый номер)	
		94496272		3463	

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2023 года

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

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер документа	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознагражденным работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно от финансовых организаций (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	3 450 000	X	0	0	0	0	X	172 500	0	0	0	649 343	4 271 843
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	3 450 000	X	0	0	0	0	X	172 500	0	0	0	649 343	4 271 843
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	492 959	492 959
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	492 959	492 959
5.2	прочий совокупный доход	X		X					X						
6	Эмиссия акций:	X		X					X						
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Номер строки	Наименование статьи	Номер документа	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переопределении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируемые ании (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X											
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	X		X											
9.1	по обыкновенным акциям	X		X											
9.2	по привилегированным акциям	X		X											
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X		X											
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	1	1
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	3 450 000	X	0	0	0	0	X	172 500	0	0	0	493 303	4 115 803
13	Данные на начало отчетного года	X	3 450 000	X	0	0	0	0	X	172 500	0	0	0	493 303	4 115 803
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	3 450 000	X	0	0	0	0	X	172 500	0	0	0	493 303	4 115 803
17	Совокупный доход за отчетный период	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	91 710	91 710
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	91 710	91 710
17.2	прочий совокупный доход	X		X					X						
18	Эмиссия акций	X		X					X						
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						

Номер строки	Наименование статьи	Номер подпункта	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно полученные от финансовых институтов (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразделенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18.2	эмиссионный доход	X		X					X						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X											
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям	X		X											
21.2	по привилегированным акциям	X		X											
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
24	Данные за отчетный период	X	3 450 000	X	0	0	0	0	X	172 500	0	0	0	585 013	4 207 513

Ф.В. Тругбенко

Е.А. Кулягина

16

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
И.А. Рагинов  
Телефон: (495) 648-3324  
«26» апреля 2023 года



Код территории по ОКATO	45286560	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	94496272	ретрационный номер (порядковый номер)	3463
Банковская отчетность						

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публическая форма)  
на 01.01.2023 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Бн Эс Банк»  
 ООО «Ю Бн Эс Банк»  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
 Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (1-годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение			на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	
1	2	3	5	6		
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>						
1	Базовый капитал	X	4 117 027 000	X	X	X
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	X	4 115 803 000	X	X	X
2	Основной капитал	X	4 117 027 000	X	X	X
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	4 115 803 000	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	4 208 392 000	X	X	X
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	4 207 513 000	X	X	X
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	3 762 534 000	X	X	X
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	X	109.422	X	X	X
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	109.389	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	X	109.422	X	X	X
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	109.389	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1+Н1.3, H20.0)	X	111.850	X	X	X
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	111.827	X	X	X



Номер п/п	Наименование показателя	Номер поменя	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на три квартала от отчетной	на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	5	6				
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент)</b>								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	2.500	X	X	X	X	
9	Антициклическая надбавка	X	0.000	X	X	X	X	
10	Надбавка за системную значимость	X		X	X	X	X	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	2.500	X	X	X	X	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	103.422	X	X	X	X	
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА</b>								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	4 723 181.000	X	X	X	X	
14	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), %	X	87.166	X	X	X	X	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	87.159	X	X	X	X	
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X	
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>								
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X	
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>								
21	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	X	123 342.375	X	X	X	X	
22	Норматив текущей ликвидности (Н3)	X	25 933.403	X	X	X	X	
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	X	0.798	X	X	X	X	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	X	X	X	X	X	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X	X	X	X	X	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	X	X	X	X	X	X	



## Принципы составления публикуемой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» за 2022 год

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Публикуемая отчетность содержит следующие формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями):

- ▶ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2022 год;
- ▶ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2022 год;
- ▶ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2023 г.;
- ▶ 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2023 г.;
- ▶ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 г.

Публикуемая отчетность составлена на основании принципа непрерывности деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

На фоне ограничений, связанных с движением капитала, обусловленных, в том числе, действием Указа Президента РФ от 1 марта 2022 г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» и действием Указа Президента РФ от 5 марта 2022 г. № 95 (с изм. от 3 марта 2023 г.) «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», а также ограничений со стороны иностранных государств, основная деятельность Банка в виде оказания консультационных, брокерских и депозитарных услуг на российском фондовом рынке фактически приостановлена в 2022 году. По собственному заявлению Банка в 2022 году были аннулированы его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 30 июля 2009 г. № 177-12405-100000, а также на осуществление депозитарной деятельности от 30 июля 2009 г. № 177-12414-000100.

Руководство Банка принимает необходимые меры для минимизации негативных последствий вышеуказанных ограничений и обстоятельств на его деятельность.

Текущее финансовое положение Банка позволяет полностью исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Однако Банк полагает, что имеет место существенная неопределенность, поскольку существует вероятность того, что негативные последствия изложенных выше обстоятельств и условий могут оказать влияние на его деятельность, что, в свою очередь, может поставить под значительное сомнение способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность в будущем.

Председатель Правления

Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

Исполнитель  
И.А. Ратников  
Телефон: (495)648-2533

26 апреля 2023 г.



ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 19 листа(ов)