

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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 пл., д. 2, стр.2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	557	164
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	29 750	80 994
2.1	Обязательные резервы		27 974	77 951
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	846 061	373 208
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	3 976 000	7 163 804
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	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	27 147	22 300
11	Прочие активы	4.1.5	218 158	184 565
12	Всего активов		5 097 673	7 825 035
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.6	1 078	2 362 080
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	1 274 214	1 486 213
15.1	Вклады физических лиц	4.1.7	4 733	10 148
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.8	15 436	10 870
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		1 290 728	3 859 163
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)		3 450 000	3 450 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		172 500	172 500
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		326 488	382 527
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-142 043	-39 155
31	Всего источников собственных средств		3 806 945	3 965 872
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	15 263 593
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«07» ноября 2014 г.



Титова
Рубашко

Е.Б. Титова

О.Н. Рубашко

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2014 годКредитной 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	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	182 433	229 941
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		181 703	181 554
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		730	169
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	48 218
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.2	774	77 120
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		774	76 612
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	508
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		181 659	152 821
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:	4.2.3	15 799	-8
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		197 458	152 813
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 628	-45 192
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	4.2.4	47 892	190 763
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	-45 083	-182 588
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		19 621	3 457
13	Комиссионные расходы		4 610	15 019
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	4.2.3	17 626	26
17	Прочие операционные доходы		603 730	640 522
18	Чистые доходы (расходы)		838 262	744 782
19	Операционные расходы	4.2.5	947 599	748 822
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-109 337	-4 040
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6	32 706	35 115
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-142 043	-39 155
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		-142 043	-39 155

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«07» ноября 2014 г.



Handwritten signature of E.B. Titova

Е.Б. Титова

О.Н. Рубашко

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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 пл., д. 2, стр.2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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.), итого, в том числе:	4.3.3	3 914 474.0	-190 475	3 723 999.0
1.1	Источники базового капитала:		0.0	0	0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.3.1	3 450 000.0	0	3 450 000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 450 000.0	0	3 450 000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	4.3.2	172 500.0	0	172 500.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		382 527.0	-56 039	326 488.0
1.1.4.1	прошлых лет		382 527.0	-56 039	326 488.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0	0.0
1.2.4	Убытки:		90 553.0	134 436	224 989.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		90 553.0	134 436	224 989.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0	0.0
1.3	Базовый капитал		3 914 474.0	-190 475	3 723 999.0
1.4	Источники добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.4.1	Уставной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг РФ для повышения капитализации банков» ¹		0.0	0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный в финансовых организациях		0.0	0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0	0.0

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0	0.0
1.7	Основной капитал		3 914 474.0	-190 475	3 723 999.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	0	0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0.0	0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0.0	0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		0.0	0	0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) всего, в том числе:		3 382 375.0	-117 514	3 264 861.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 382 375.0	-117 514	3 264 861.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 382 375.0	-117 514	3 264 861.0
3	Достаточность капитала (процент):				
3.1	Достаточность базового капитала		115.7	-1.6	114.1
3.2	Достаточность основного капитала		115.7	-1.6	114.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		115.7	-1.6	114.1

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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 пл., д. 2, стр.2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	114.1	113.9
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		5.5	114.1	113.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	114.1	113.9
4	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 (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	711.6	195.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	697.8	348.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 4.4 Минимальное 0.2	Максимальное 8.5 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	0.0	8.50
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«07» ноября 2014



Тимова

Е.Б. Титова

О.Н. Рубашко

Рубашко

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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 пл., д. 2, стр.2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		21 797	161 965
1.1.1	Проценты полученные		182 513	237 407
1.1.2	Проценты уплаченные		-774	-79 495
1.1.3	Комиссии полученные		19 621	3 457
1.1.4	Комиссии уплаченные		-4 610	-15 019
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		1 628	-46 045
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		47 892	190 763
1.1.8	Прочие операционные доходы		747 802	650 720
1.1.9	Операционные расходы		-939 569	-744 708
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-32 706	-35 115
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		553 098	-951 362
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		69 591	-8 530
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	416 193
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 126 899	228 490
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		8 592	-50 501
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		-1 448 672	-1 660 580
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		831 890	276 853
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-140 748
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-35 202	-12 539
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		574 895	-789 397
	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		-13 804	-18 338

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13 804	-18 338
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		33 866	25 157
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		594 957	-782 578
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		230 128	1 148 775
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		825 085	366 197

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«07» ноября 201



Титова

Е.Б. Титова

О.Н. Рубашко

Рубашко

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Ю БИ ЭС
БАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2014 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») подготовлена за 9 месяцев 2014 года, закончившиеся 30 сентября 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.

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

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

Местонахождение (юридический адрес): 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 этаж.

Местонахождение (почтовый адрес) 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 этаж.

Банковский идентификационный номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

Номер контактного телефона: +7(495) 648-20-00 факса +7(495) 648-20-01.

Адрес электронной почты UBS-Bank-Russia@ubs.com

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.ooo-ubs-bank.com

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 9 марта 2006 года.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 октября 2014 года Банк филиалов не имел.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 октября 2014 года Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 октября 2014 года Банк являлся участником банковской группы UBS AG, Швейцария.

Консолидированная отчетность банковской группы размещается на сайте материнского банка в сети интернет по адресу www.ubs.com

Единственным учредителем (участником) Банка является банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS АГ»), 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.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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.

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.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегическим направлением развития Банка в 2014 году является дальнейшее предоставление интегрированных финансовых услуг.

Единственный участник Банка – компания UBS AG – объявила в IV квартале 2012 года о значительном ускорении в реализации своей глобальной стратегии.

Результатом рефокусирования стратегии Банка в соответствии со стратегией группы UBS стало концентрирование деятельности на оказании инвестиционно-банковских услуг компаниям, а также консультационных услуг в области управления частным капиталом.

С точки зрения финансового результата наибольшее влияние за 9 месяцев 2014 года на финансовый результат Банка оказали:

- финансовая помощь, полученная от единственного участника Банка – компании UBS AG в размере 337 508 тыс. рублей,
- операции на межбанковском рынке (процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 181 703 тыс. рублей),
- деятельность по оказанию консультационных услуг (265 483 тыс. рублей), а также

- операции на валютном рынке (чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 47 892 тыс. рублей);

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат явились расходы по заработной плате 643 207 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2014 года активы Банка уменьшились на 527 322 тыс. рублей по сравнению с 1 января 2014 года.

Структура активов изменилась из-за уменьшения статьи «Чистая ссудная задолженность».

Структура пассивов изменилась в основном из-за уменьшения статьи «Средства кредитных организаций».

Убыток за 9 месяцев 2014 года составил 142 043 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2014 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения - Голдфинч Пол Эндрю покинул пост Председателя Правления, Председателем Правления Банка стала Титова Елена Борисовна.

По состоянию на 1 октября 2014 года в состав Правления Банка входили:

- Титова Елена Борисовна, Председатель Правления;
- Дюфур Наталия Георгиевна, Заместитель Председателя Правления.
- Рубашко Олег Николаевич, Главный бухгалтер;

По состоянию на 1 октября 2014 года Банк судебных разбирательств не имел.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году ведется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

3.2. Учетная политика

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена 25 декабря 2013 года.

В Учетную политику на 2014 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованием действующего законодательства, в частности:

- касательно бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), в соответствии с изменениями в Положение Банка России от 16 июля 2012 года

№ 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступающими в силу с 1 января 2014 года;

- касательно учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

В 2014 году Банк не прекращал руководствоваться одним из основополагающих принципов Учетной политики, а именно принципом «непрерывность деятельности», означающим, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	557	111
Всего	557	111

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	1 776	100 077
Обязательные резервы в Банке России	27 974	97 565
Всего	29 750	197 642

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Средства в кредитных организациях	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	723 740	13 150
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	122 322	124 683
Всего	846 062	137 833
Резервы	(1)	(3)
Итого с учетом резервов	846 061	137 830

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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.

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 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

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.

4.1.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 октября 2014 года и 1 января 2014 года у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.3. «Чистая ссудная задолженность»

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 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 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 976 000	4 521 168
Корпоративные кредиты, всего	-	434 205
Итого	3 976 000	4 955 373

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

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Кредитные организации и биржи	3 976 000	4 521 168
Юридические лица, всего	-	450 000
в том числе:		
финансовые услуги	-	450 000
Резервы на возможные потери	-	15 795
Чистая ссудная задолженность	3 976 000	4 955 373

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Россия, Москва	-	1 743 373
Страны ОЭСР	3 976 000	3 212 000
Чистая ссудная задолженность	3 976 000	4 955 373

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам).

По состоянию на 1 октября 2014 года и на 1 января 2014 года Банк просроченных ссуд не имел.

Все предоставленные ссуды имели срок погашения до 30 дней.

Информация о предоставленных ссудах по категориям качества.

По состоянию на 1 октября 2014 года все предоставленные Банком ссуды имели 1-ю категорию качества. По состоянию на 1 января 2014 года ссуда, предоставленная ЗАО «Ю Би Эс Секьюритиз», отнесена ко второй категории качества.

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 июня 1998 года № 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.

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 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием ЦБ РФ от 22 июня 2005 года № 1584-У.

4.1.4. 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 года № 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.

По состоянию на 1 октября 2014 года и 1 января 2014 года у Банка отсутствовали нематериальные активы, объекты недвижимости, материальные запасы, вложения в строительство объектов основных средств.

Основные средства составляют электронно-вычислительная техника, сетевое и телефонное оборудование.

Движение основных средств за 9 месяцев 2014 года представлено в следующей таблице:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	52 219
Поступления	13 804
Выбытие	-
На конец года	66 023
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	30 846
Начисленная амортизация	8 030
Выбытие	-
На конец года	38 876
Остаточная стоимость на конец года	27 147
Резервы	-
Итого с учетом резервов на конец года	27 147

Движение основных средств в 2013 году представлено ниже:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	35 235
Поступления	20 921
Выбытие	3 937
На конец года	52 219
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	27 159
Начисленная амортизация	6 327
Выбытие	2 640
На конец года	30 846
Остаточная стоимость на конец года	21 373
Резервы	-
Итого с учетом резервов на конец года	21 373

В течение 9 месяцев 2014 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в течение 9 месяцев 2014 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за 9 месяцев 2014 года у Банка не было.

В течение 9 месяцев 2014 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.1.5. Прочие активы

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

на 30.09.2014 г.					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые активы					
Проценты	-	-	-	-	-
Начисленные доходы за консультационные услуги	26 168	-	-	-	26 168
Расходы будущих периодов	4 166	7 262	6 212	65 306	82 946
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	-	-	-	90 640	90 640
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	4 484	-	-	14	4 498
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	13 921	-	-	377	14 298
-резидентам	8 349	-	-	377	8 726
-нерезидентам	5 572	-	-	-	5 572
Всего	48 739	7 262	6 212	156 337	218 550
Сумма резерва	15	-	-	377	392
Итого с учетом резерва	48 724	7 262	6 212	155 960	218 158

Просроченная дебиторская задолженность на 01 октября 2014 отсутствует.

на 31.12.2013 г.					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые активы					
Проценты	80	-	-	-	80
Начисленные доходы за консультационные услуги	152 687	-	-	-	152 687
Расходы будущих периодов	2 047	2 089	2 903	26 681	33 720
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	-	-	-	91 416	91 416
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	2 523	-	-	14	2 537
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	32 319	37	-	340	32 696
-резидентам	24 338	37	-	340	24 715
-нерезидентам	7 981	-	-	-	7 981
Всего	189 656	2 126	2 903	118 451	313 136
Сумма резерва	93	37	-	340	470
Итого с учетом резерва	189 563	2 089	2 903	118 111	312 666

4.1.6. Средства кредитных организаций

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

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 078	1 310 464
Средства кредитных организаций	1 078	1 310 464

4.1.7. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01 октября 2014 года средства клиентов составляют текущие и расчетные счета клиентов юридических и физических лиц, средства на счетах клиентов по брокерским операциям, срочных депозитов юридических и физических лиц не было. Средства клиентов представлены в следующих таблицах:

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Средства клиентов	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на текущих и расчетных счетах, средства на счетах по брокерским операциям	1 274 214	315 432
Итого по статье	1 274 214	315 432

	На 30.09.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Счета клиентов - юридических лиц по видам экономической деятельности:	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. Рублей
Финансовая деятельность	1 180 244	278 926
Недвижимость	86 624	28 365
Реклама	2 613	935
Счета клиентов - физических лиц:		
Текущие счета физических лиц	4 733	7 206
Итого:	1 274 214	315 432

Выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2014 года и 1 января 2014 года у Банка не было.

4.1.8. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

на 30.09.2014 г.		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Проценты к уплате	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	-	-
Обязательства по уплате налогов	2	2
Полученный налог на добавленную стоимость	15 428	15 428
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	6	6
- резидентам	6	6
Всего	15 436	14 881

Просроченная кредиторская задолженность на 1 октября 2014 года отсутствует.

на 31.12.2013 г.		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Проценты к уплате	60	60
Задолженность по расчетам с персоналом	283	283
Обязательства по уплате налогов	120	120
Полученный налог на добавленную стоимость	30 681	30 681
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	1 420	1 420
- резидентам	1 420	1 420
Всего	32 564	32 564

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.2.1. Процентные доходы:

	За 9 месяцев 2014 г.	За 9 месяцев 2013 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	182 433	229 941
От размещения средств в кредитных организациях	181 703	181 554
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	730	169
От вложений в ценные бумаги	-	48 218

4.2.2. Процентные расходы:

	За 9 месяцев 2014 г.	За 9 месяцев 2013 г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	774	77 120
По привлеченным средствам кредитных организаций	774	76 612
По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	-	508

4.2.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная задолженность	Кор.счета и прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
01.01.2014 г.	15 795	473	17 550	33 818
Создание	1 205	462	17 000	18 667
Восстановление	17 000	542	34 550	52 092
01.10.2014 г.	-	393	-	393

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

	За 9 месяцев 2014 г.	За 9 месяцев 2013 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	2 809	8 175

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам:

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:	За 9 месяцев 2014 г.	За 9 месяцев 2013 г.
Заработная плата и премии	643 207	525 542
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	65 140	42 906
Прочие расходы на содержание персонала	28 873	14 843
Расходы на персонал	737 220	583 291

4.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	За 9 месяцев 2014 г.	За 9 месяцев 2013 г.
НДС, уплаченный за товары и услуги	31 100	27 602
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	1 525	2 294
Уплаченная таможенная пошлина	30	-
Налог на имущество	30	81
Уплаченная гос. пошлина	21	1
Налог на прибыль	-	1 520
Налог на доходы по гос. ценным бумагам	-	3 617
Начисленные (уплаченные) налоги	32 706	35 115

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов:

В течение 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2013 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Урегулирования судебных разбирательств в течение 9 месяцев 2014 года у Банка не было.

Прочих случаев создания/восстановления резервов в течение 9 месяцев 2014 года у Банка не было.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

4.3.1. Уставный капитал

Уставный капитал Банка на 1 октября 2014 года составляет 3 450 000 тыс. рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 3 450 000 тыс. рублей. Единственному участнику принадлежит 100% Уставного капитала.

Последнее увеличение Уставного капитала было произведено 2 ноября 2011 года путем внесения дополнительного взноса Единственным участником в размере 2 200 000 тыс. рублей.

4.3.2. Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Размер Резервного Фонда по состоянию на 1 октября 2014 года составляет 172 500 тыс. рублей (на 1 января 2014 года составляет 172 500 тыс. рублей).

4.3.3. Собственные средства (капитал)

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III») на основе Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

	На 01.10.2014 г.	На 01.01.2014 г.
Базовый капитал	3 723 999	3 914 474
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 723 999	3 914 474
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	3 723 999	3 914 474
Кредитный риск	1 122 148	1 751 245
Рыночный риск	-	-
Операционный риск	171 417	163 113
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1), %	114,1	115,7
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2), %	114,1	115,7
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	114,1	115,7

В течение 9 месяцев 2014 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

В качестве активов, взвешенных по уровню риска, в отчетности показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала. Данная величина включает в себя кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, рыночный риск, операционный риск, умноженный на 12,5.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка величины кредитного риска Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

4.3.4. Кредитный риск

Информация о классификации по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 октября 2014 года.

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	557	-	-	-	-	-	557
Средства кредитных организаций в Банке России	29 750	-	-	-	-	-	29 750
В т.ч. обязательные резервы	27 974	-	-	-	-	-	27 974
Средства в кредитных организациях	-	845 902	-	159	-	-	846 061
Чистая ссудная задолженность	-	3 976 000	-	-	-	-	3 976 000
Основные средства, НМА и материальные запасы	-	-	-	27 147	-	-	27 147
Прочие активы	-	-	-	135 212	-	82 946	218 158

Информация о классификации по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2014 года:

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	111	-	-	-	-	-	111
Средства кредитных организаций в Банке России	197 642	-	-	-	-	-	197 642
В т.ч. обязательные резервы	97 565	-	-	-	-	-	97 565
Средства в кредитных организациях	137 572	258	-	-	-	-	137 830
Чистая ссудная задолженность	4 521 168	434 205	-	-	-	-	4 955 373
Основные средства, НМА и материальные запасы	-	-	-	21 373	-	-	21 373
Прочие активы	-	152 633	-	126 313	-	33 720	312 666

4.3.5. Рыночный риск

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2014 года и 1 января 2014 года представлена далее:

	На 01.10.2014 г.	На 01.01.2014 г.
Рыночный риск всего, в том числе:	0	0
Процентный риск, в том числе:	0	0
- специальный процентный риск	0	0
- общий процентный риск	0	0
Фондовый риск, в том числе:	0	0
- общий фондовый риск	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
Валютный риск	5 753	5 727

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курсов обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

По состоянию на 1 октября 2014 года величина Валютного риска составила 5,753 тыс. рублей, что составляет 0,15% от собственных средств (капитала), и в соответствии с п.1.7 Положения Банка России № 387-П не включается в расчет Рыночного Риска.

4.3.6. Операционный риск

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены далее:

	На 01.10.2014 г.	На 01.01.2014 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	171 417	163 113
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 252 558	712 303
чистые процентные доходы	210 236	305 541
чистые непроцентные доходы	1 042 322	406 762
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для мгновенного использования, кроме средств, депонированных в Банке России (Фонд обязательных Резервов) и зарезервированных на бирже, в течение 9 месяцев 2014 года не было.

4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Долговые или долевыми инструментами Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность.

4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ООО «Ю Би Эс Банк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

ООО «Ю Би Эс Банк» как участник финансового рынка имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В течение 9 месяцев 2014 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не используемых ввиду ограничений по их использованию в течение 9 месяцев 2014 года, не было.

Деятельность Банка представляет собой ограниченный спектр направлений, полностью сосредоточенных в Московском регионе. В этой связи Банк не считает необходимым раскрывать сегментацию ни в разрезе типов деятельности, ни в разрезе географических сегментов.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банк классифицирует риски в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках». К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (валютный, процентный и фондовый риски), а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

Банк осуществляет постоянный мониторинг своих рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка, так и специально созданным подразделением.

Методики оценки и процедуры управления рисками соответствуют методикам и процедурам, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Уровень ликвидности Банка представлен ниже:

На 01.10.2014 г.

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	557	-	-	-	-	-	-	557
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 776	-	-	-	-	27 974	-	29 750
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	27 974	-	27 974
Средства в кредитных организациях	822 893	-	-	-	-	23 168	-	846 061
Чистая ссудная задолженность	3 976 000	-	-	-	-	-	-	3 976 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	27 147	-	27 147
Прочие активы	135 212	-	-	-	-	82 946	-	218 158
Всего активов	4 936 438	-	-	-	-	161 235	-	5 097 673
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 078	-	-	-	-	-	-	1 078
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 274 214	-	-	-	-	-	-	1 274 214
Вклады физических лиц	4 733	-	-	-	-	-	-	4 733
Прочие обязательства	15 436	-	-	-	-	-	-	15 436
Всего обязательств	1 290 728	-	-	-	-	-	-	1 290 728
Чистый разрыв ликвидности	3 645 710	-	-	-	-	161 235	-	3 806 945
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2014 г.	3 645 710	3 645 710	3 645 710	3 645 710	3 645 710	3 806 945	3 806 945	3 806 945

На 01.01.2014 г.

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	111	-	-	-	-	-	-	111
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100 077	-	-	-	-	97 565	-	197 642
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	97 565	-	97 565
Средства в кредитных организациях	130 198	-	-	-	-	7 632	-	137 830
Чистая ссудная задолженность	4 955 373	-	-	-	-	-	-	4 955 373
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	21 373	-	21 373
Прочие активы	278 946	-	-	-	-	33 720	-	312 666
Всего активов	5 464 705	-	-	-	-	160 290	-	5 624 995
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 310 464	-	-	-	-	-	-	1 310 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	315 432	-	-	-	-	-	-	315 432
Вклады физических лиц	7 206	-	-	-	-	-	-	7 206
Прочие обязательства	32 564	-	-	-	-	-	-	32 564
Резервы на возможные потери	17 550	-	-	-	-	-	-	17 550
Всего обязательств	1 676 010	-	-	-	-	-	-	1 676 010
Чистый разрыв ликвидности	3 788 695	-	-	-	-	160 290	-	3 948 985
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2014 г.	3 788 695	3 788 695	3 788 695	3 788 695	3 788 695	3 948 985	3 948 985	3 948 985

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

По состоянию на 1 октября 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2014 года требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2014 года.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	122 322	-	-	-	-	-	122 322
Чистая ссудная задолженность	3 976 000	-	-	-	-	-	3 976 000
Прочие активы	9 317	-	-	-	-	16 933	25 250
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	87 082	-	-	-	3 917	1 182 399	1 273 398
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-	-

В течение 9 месяцев 2014 года и в 2013 году сделки со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	181 703	-	-	-	-	730	182 433
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	181 703	-	-	-	-	-	181 703
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	-	-	-	-	-	730	730
Процентные расходы	773	-	-	-	-	-	773
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	773	-	-	-	-	-	773

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 628	1 628
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	201 046	-	-	-	-	13 471	214 517
Комиссионные доходы	897	-	-	-	-	18 712	19 609
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	430 161	-	-	-	-	172 609	602 770
Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда)	1 109	-	-	-	-	86 816	87 925

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2014 года.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	124 683	-	-	-	-	-	124 683
Чистая ссудная задолженность	3 212 000	-	-	-	-	434 205	3 646 205
Прочие активы	153 349	-	-	-	-	120	153 469
Средства кредитных организаций	1 309 168	-	-	-	-	-	1 309 168
Средства на счетах клиентов	-	-	-	-	6 528	308 226	314 754
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	500 000	500 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2013 года:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	181 093	-	-	-	-	169	181 262
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	181 093	-	-	-	-	-	181 093
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	-	-	-	-	-	169	169
Процентные расходы	61	-	-	-	508	-	569
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	61	-	-	-	-	-	61
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов-не кредитных организаций	-	-	-	-	508	-	508
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(63 326)	-	-	-	-	130	(63 196)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	475 847	-	-	-	0	-13 015	462 832
Комиссионные доходы	197	-	-	-	-	3 221	3 418
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	635 599	-	-	-	-	-	635 599
Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда)	-	-	-	-	-	67 472	67 472

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Председателя Правления Банка;
- Членов Правления;
- Заместителей Председателя Правления;
- Главного бухгалтера.

Списочная численность персонала на 30 сентября 2014 года – 118 человек, из них:

- Численность основного управленческого персонала – 3 человека.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата краткосрочного вознаграждения в соответствии с трудовыми соглашениями и включает в себя:

- заработную плату за истекший месяц;
- ежемесячную/ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;
- премию по итогам работы за год, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка за истекший год.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией за 9 месяцев 2014 года.

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, рубли, за 9 месяцев 2014 года	Размер вознаграждения, рубли, за 9 месяцев 2013 года
Заработная плата	19 312	17 252
Премия	3	-
Оплата отпуска	2 475	1 293
Прочие выплаты	61	-
Годовая премия за 2012 год	-	15 200
Годовая премия за 2013 год	22 249	-
Страховые взносы	1 700	1 383
ИТОГО:	45 800	35 128

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О порядке оплаты труда и иных стимулирующих выплатах ООО «Ю Би Эс Банк», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Председателем Правления Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда и иных стимулирующих выплат ООО «Ю Би Эс Банк».

