

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2010 году отчислений в резервный фонд Банком не производилось.

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

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

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

## **2. Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **4. Учетная политика Банка**

В течение 2010 года в ходе осуществления своей деятельности Банк руководствовался своей Учетной политикой, которая основывается на 'Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации' № 302-П от 26 марта 2007 года, других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2011 года была проведена сверка обязательств и требований Банка с контрагентами по счетам расчетов. Получены подтверждения остатков по корреспондентским

счета, открытым в ОПЕРУ МГТУ Банка России, ЗАО КБ «Ситибанк», НКО НРД, Национальный Клиринговый Центр.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приоритетными проектами Банка в 2011 году являются:

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

## **7. События после отчетной даты**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **9. Публикация пояснительной записки**

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У 'Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп', решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления годового отчета руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Вместе с тем, полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.oob-ubs-bank.com](http://www.oob-ubs-bank.com), после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления

К.Р. Шмид

М.П.

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель М.А. Узунова  
Телефон: 648-2338