

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО 'Ю Би Эс Банк'
Рег.№ 3463

на 01.01.2010 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

1. Информация о Банке и перечень основных операций, проводимых в отчетном периоде (Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.)

Общество с ограниченной ответственностью 'Ю Би Эс Банк' (далее - 'Банк') было создано в марте 2006 года и получило лицензию Банка России N3463 на осуществление банковских операций 06 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 01.01.2010 Банк филиалов не имел. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 74 человека (2008: 69 человек).

В 2009 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 2009 году Банк продолжил брокерское обслуживание клиентов - физических и юридических лиц и осуществление операций от своего имени и за свой счет. К таким операциям относились валютно-обменные и кредитно-депозитные сделки на межбанковском рынке и с Банком России, а также покупка-продажа корпоративных и государственных облигаций.

В середине 2009 года Банк приступил к развитию инвестиционно-банковского бизнеса, значительно 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 01.01.2010 года составила 1 968,2 млн. рублей (2008: 156,1 млн. рублей).

В течение 2009 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 256,4 млн. рублей (2008: 0 рублей).

2. 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 'Расчетная Палата Московской Межбанковской Валютной Биржи' (далее - РП ММВБ).

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, 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, на РП ММВБ 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.

3. Учетная политика Банка

В течение 2009 года в ходе осуществления своей деятельности Банк руководствовался Учетной политикой ООО 'Ю Би Эс Банка', которая основывается на 'Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации' N 302-П, 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 2009 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 01.01.2010 года отражены по первоначальной стоимости.

Исключение составляют вложения в ценные бумаги торгового портфеля, которые отражены по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2010.

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.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу Банка России на 31.12.2009.

В течение 2009 года учет доходов и расходов велся по методу 'начисления', при определении финансового результата от реализации имущества и ценных бумаг использовался метод ФИФО.

Наиболее важными с точки зрения финансового результата Банка за 2009 год являлись операции на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг и валютном рынке. 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 2009 году Банком был создан резерв на возможные потери по прочим активам в размере 968 тыс. рублей (2008: 181 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 01.01.2010 года требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

В 2009 году Банком было произведено отчисление в резервный фонд в размере 30,0 млн. рублей за счет прибыли, полученной за 2008 год.

В 2010 году руководством Банка было принято решение о премировании по итогам 2009 года сотрудников. Выплата премии была фактически произведена в феврале 2010 года и отражена как расходы 2010 года.

4. 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 01.12.2009. Балансовая стоимость имущества по состоянию на 01.01.2010 года составляет 24,8 млн. рублей (2008: 21,2 млн. рублей).

Чистая стоимость имущества (за вычетом накопленной амортизации) по состоянию на 01.01.2010 года составляет 10,6 млн. рублей (2008: 12,9 млн. рублей).

По состоянию на 01.01.2010 была проведена сверка обязательств и требований Банка с контрагентами по счетам расчетов. Получены подтверждения остатков по корреспондентским счетам, открытым в ОПЕРУ МГТУ Банка России, ЗАО Сити Банк, РП ММВБ, Национальный Клиринговый Центр.

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 года составляет 8,7 млн. рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 года составляет 1,6 млн. рублей.

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 года составила 330 тыс. рублей.

5. Краткое описание стратегии Банка на последующие отчетные периоды (Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.)

Стратегическим направлением развития Банка в 2010 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.

В марте 2010 года Банк подал документы в Банк России на получение лицензии, позволяющей привлекать во вклады денежные средства 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 2010 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 2010 году являются:

- 1) Текущие счета и депозиты физических лиц. Открытие текущих счетов и привлечение депозитов физических лиц будет возможно после получения Банком лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
- 2) Перезапуск проекта по сделкам РЕПО в связи с восстановлением рынка путем расширения операций на РП ММВБ.
- 3) Развитие депозитарных услуг путем увеличения объемов деятельности и расширения клиентской базы.
- 4) Оптимизация процессов и операционной инфраструктуры. Проект направлен на оптимизацию и усовершенствование существующих в Банке автоматизированных систем.
- 5) Развитие направления по работе с производными финансовыми инструментами для российских контрагентов / клиентов (процентные ставки по инструментам с фиксированной доходностью).
- 6) Развитие направления по работе с беспоставочными форвардами с российскими контрагентами / клиентами.

6. События после отчетной даты

В рамках работы по приведению бухгалтерского учета Банка в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России N302-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 N 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 2010 года (счета 60301, 60302, 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 налога на прибыль за 2009 год в размере 23,4 млн. рублей.

Банк отразил в качестве СПОД операции переноса остатков, отраженных на счете N706 'Финансовый результат текущего года' на счет N707 'Финансовый результат прошлого года'.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2009 год.

Прибыль Банка в 2009 году составила 170,6 млн. рублей (2008: 343,6 млн. рублей).

В марте 2010 года Банк получил безвозмездную финансовую помощь от своего участника в размере 296,3 млн. рублей.

7. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года N 2172-У 'Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп',

решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления годового отчета руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Вместе с тем, полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.ooo-ubs-bank.com, 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

11.05.2010