

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2014 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	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1.1	552	204
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	93 490	54 743
2.1	Обязательные резервы		91 302	51 604
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	112 895	466 724
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	0	1 743 148
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	5 648 097	10 987 740
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	21 070	7 675
11	Прочие активы	4.1.5	170 800	132 432
12	Всего активов		6 046 904	13 392 666
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.6	556	8 791 024
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	2 412 822	767 005
15.1	Вклады физических лиц	4.1.7	6 073	15 549
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	126 608
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	8 127	9 189
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		2 421 505	9 693 826
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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		359 833	382 527
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-356 934	-306 187
31	Всего источников собственных средств		3 625 399	3 698 840
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 787 098	17 565 482
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

П.Э. Голдфинч

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

«14» мая 2014 г.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1-й квартал 2014 год

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

Почтовый адрес: 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр.2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	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	57 737	75 533
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		57 016	58 289
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		721	82
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	17 162
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.2	471	29 160
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		471	28 984
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	176
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57 266	46 373
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	-12	-21
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		57 254	46 352
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 645	-7 711
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	40 208	40 462
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	-37 122	-45 801
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		732	1 459
13	Комиссионные расходы		3 977	5 347
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	53	33
17	Прочие операционные доходы		41 940	37 290
18	Чистые доходы (расходы)		100 733	66 737
19	Операционные расходы	4.2.5	449 397	363 882
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-348 664	-297 145
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6	8 270	9 042
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-356 934	-306 187
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		-356 934	-306 187

Председатель Правления

П.Э. Голдфинч

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

«14» мая 2014 г.

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 01.04.2014 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	-327 241	3 587 233.0
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	0	382 527.0
1.1.4.1	прошлых лет		382 527.0	0	382 527.0
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	327 241	417 794.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	22 694	22 694.0
1.2.4.2	отчетного года		90 553.0	304 547	395 100.0
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	-327 241	3 587 233.0
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» <sup>1</sup>		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
1.5.5	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	-327 241	3 587 233.0

<sup>1</sup> 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).

1.8	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» <sup>2</sup> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>		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	34 697	3 417 072.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 382 375.0	34 697	3 417 072.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 382 375.0	34 697	3 417 072.0
3	Достаточность капитала (процент):				
3.1	Достаточность базового капитала		115.7	-10.7	105.0
3.2	Достаточность основного капитала		115.7	-10.7	105.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		115.7	-10.7	105.0

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> 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).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		33 818.0	-33 389	429.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		15 795.0	-15 795	0.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		473.0	-44	429.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		17 550.0	-17 550	0.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	0
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	0
1.2	изменения качества ссуд	0
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4	иных причин	0
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	15 795
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	0
2.2	погашения ссуд	15 795
2.3	изменения качества ссуд	0
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	0

Председатель Правления

П.Э. Голдфинч

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

«14» мая 2014 г.

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

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») подготовлена за три месяца 2014 года, закончившихся 31 марта 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](mailto:UBS-Bank-Russia@ubs.com)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.ooo-ubs-bank.com](http://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 апреля 2014 года Банк филиалов не имел.

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

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.

### ***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 консультационные услуги в области управления частным капиталом.

С точки зрения финансового результата наибольшее влияние в I квартале 2014 года на финансовый результат Банка оказывали:

- операции на межбанковском рынке (процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 56 905 тыс. рублей),
- деятельность по оказанию консультационных услуг (41 911 тыс. рублей), а также
- операции на валютном рынке (чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 40 208 тыс. рублей);



Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат явились расходы по заработной плате 342 179 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2014 года активы Банка увеличились на 421 909 тыс. рублей по сравнению с 1 января 2014 года.

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

Структура пассивов изменилась в основном из-за увеличения статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Убыток за I квартал 2014 года составил 356 934 тыс. рублей.

В I квартале 2014 года в составе Правления Банка изменений не было.

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

- Пол Эндрю Голдфинч, Председатель;
- Рубашко Олег Николаевич, Главный бухгалтер;
- Дюфур Наталия Георгиевна, Заместитель Председателя Правления.

По состоянию на 1 апреля 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 отчетности 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 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	552	111
<b>Всего</b>	<b>552</b>	<b>111</b>

	На 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	2 188	100 077
Обязательные резервы в Банке России	91 302	97 565
<b>Всего</b>	<b>93 490</b>	<b>197 642</b>

	На 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Средства в кредитных организациях	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	10 946	13 150
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	101 964	124 683
<b>Всего</b>	<b>112 910</b>	<b>137 833</b>
Резервы	(15)	(3)
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>112 895</b>	<b>137 830</b>

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 фонд 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 апреля 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 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	5 648 097	4 521 168
Корпоративные кредиты, всего	-	434 205
<b>Итого</b>	<b>5 648 097</b>	<b>4 955 373</b>

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

	На 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Кредитные организации и биржи	5 648 097	4 521 168
Юридические лица, всего	-	450 000
в том числе:		
финансовые услуги	-	450 000
Резервы на возможные потери	-	15 795
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 648 097</b>	<b>4 955 373</b>

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Россия, Москва	-	1 743 373
Страны ОЭСР	5 648 097	3 212 000
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 648 097</b>	<b>4 955 373</b>

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 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 в I квартале 2014 года представлено в следующей таблице:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На начало года	52 219
Поступления	2 328
Выбытие	-
На конец года	<b>54 547</b>
<b>Амортизация</b>	
Накопленная амортизация на начало года	30 846
Начисленная амортизация	2 631
Выбытие	-
На конец года	<b>33 477</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>21 070</b>
<b>Резервы</b>	-
<b>Итого с учетом резервов на конец года</b>	21 070

Движение основных средств в 2013 году представлено ниже:

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

В течение I квартала 2014 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в I квартале 2014 года Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств в I квартале 2014 года у Банка не было.

В I квартале 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 31.03.2014 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	8 989	-	-	-	8 989
Расходы будущих периодов	1 790	3 017	4 184	29 175	38 166
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	-	-	-	91 416	91 416
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	2 643	-	-	14	2 657
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	29 609	-	37	340	29 986
-резидентам	25 228	-	37	340	25 605
-нерезидентам	4 381	-	-	-	4 381
Всего	43 031	3 017	4 221	120 945	171 214
Сумма резерва	37	-	37	340	414
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>42 994</b>	<b>3 017</b>	<b>4 184</b>	<b>120 605</b>	<b>170 800</b>

Просроченная дебиторская задолженность на 01 апреля 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	-	-	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
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>189 563</b>	<b>2 089</b>	<b>2 903</b>	<b>118 111</b>	<b>312 666</b>

#### 4.1.6. Средства кредитных организаций

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

	На 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	556	1 310 464
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>556</b>	<b>1 310 464</b>

#### 4.1.7. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 31 марта 2014 года средства клиентов составляют текущие и расчетные счета клиентов юридических и физических лиц, срочных депозитов юридических и физических лиц Банк не имел. Средства клиентов представлены в следующих таблицах:

	На 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
<b>Средства клиентов</b>		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 412 822	315 432
<b>Итого по статье</b>	<b>2 412 822</b>	<b>315 432</b>

	На 31.03.2014 г.	На 31.12.2013 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. Рублей
<b>Счета клиентов - юридических лиц по видам экономической деятельности:</b>		
Финансовая деятельность	2 339 327	278 927
Недвижимость	64 706	28 365
Реклама	2 716	935
<b>Счета клиентов - физических лиц:</b>		
Текущие счета физических лиц	6 073	7 206
<b>Итого:</b>	<b>2 412 822</b>	<b>315 432</b>

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

#### 4.1.8. Прочие обязательства

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

на 31.03.2014 г.		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Проценты к уплате	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	525	525
Обязательства по уплате налогов	2	2
Полученный налог на добавленную стоимость	7 594	7 594
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	6	6
- резидентам	6	6
<b>Всего</b>	<b>8 127</b>	<b>8 127</b>

Просроченная кредиторская задолженность на 1 апреля 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
<b>Всего</b>	<b>32 564</b>	<b>32 564</b>

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

##### 4.2.1. Процентные доходы:

	За I квартал 2014 г.	За I квартал 2013 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	57 737	75 533
От размещения средств в кредитных организациях	57 016	58 289
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	721	82
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	17 162

##### 4.2.2. Процентные расходы:

	За I квартал 2014 г.	За I квартал 2013 г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	471	29 160
По привлеченным средствам кредитных организаций	471	28 984
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	176
По выпущенным долговым обязательствам	-	-

##### 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	-	415	-	415
Восстановление	15 795	459	17 550	33 804
01.04.2014 г.	-	429	-	429

##### 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 I квартал 2014 г.	За I квартал 2013 г.
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	3 086	(5 339)



#### 4.2.5. Информация о вознаграждении работникам:

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:	За I квартал 2014 г.	За I квартал 2013 г.
Заработная плата и премии	342 179	289 015
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	34 431	23 164
Прочие расходы на содержание персонала	20 065	4 980
<b>Расходы на персонал</b>	<b>396 675</b>	<b>317 159</b>

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

	За I квартал 2014 г.	За I квартал 2013 г.
НДС, уплаченный за товары и услуги	7 730	7 211
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	540	648
Налог на прибыль (20%)	-	-
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	-	1 183
Начисленные (уплаченные) налоги	<b>8 270</b>	<b>9 042</b>

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

В течение I квартала 2014 года и I квартала 2013 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Урегулирования судебных разбирательств в I квартале 2014 года у Банка не было.

Прочих случаев создания/восстановления резервов в I квартале 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 апреля 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 апреля 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 01.04.2014 г.	На 01.01.2014 г.
Базовый капитал	3 587 233	3 914 474
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 587 233	3 914 474
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	3 587 233	3 914 474
Кредитный риск	1 378 159	1 751 245
Рыночный риск	-	-
Операционный риск	163 113	163 113
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1), %	105,0	115,7
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2), %	105,0	115,7
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	105,0	115,7

В течение I квартала 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.

#### 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 апреля 2014 года.

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	552	-	-	-	-	-	552
Средства кредитных организаций в Банке России	93 490	-	-	-	-	-	93 490

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
В т.ч. обязательные резервы	91 302	-	-	-	-	-	91 302
Средства в кредитных организациях	-	112 894	-	1	-	-	112 895
Чистая ссудная задолженность	-	5 648 097	-	-	-	-	5 648 097
Основные средства, НМА и материальные запасы	-	-	-	21 070	-	-	21 070
Прочие активы	-	8 973	-	123 661	-	38 166	170 800

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
<b>АКТИВЫ</b>							
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 апреля 2014 года и 1 января 2014 года представлена далее:

	На 01.04.2014 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	7 656	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 апреля 2014 года величина Валютного риска составила 7,656 тыс. рублей, что составляет 0,21% 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:

	<b>На 01.04.2014 г.</b>	<b>На 01.01.2014 г.</b>
Операционный риск, всего, в том числе:	163 113	163 113
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	712 303	712 303
чистые непроцентные доходы	305 541	305 541
чистые непроцентные доходы	406 762	406 762
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

### **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 01.04.2014 г.							Итого
	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	
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	552	-	-	-	-	-	-	552
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 188	-	-	-	-	91 302	-	93 490
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	91 302	-	91 302
Средства в кредитных организациях	105 025	-	-	-	-	7 870	-	112 895
Чистая ссудная задолженность	5 648 097	-	-	-	-	-	-	5 648 097
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	21 070	-	21 070
Прочие активы	132 634	-	-	-	-	38 166	-	170 800
<b>Всего активов</b>	<b>5 888 496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>158 408</b>	<b>-</b>	<b>6 046 904</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций	556	-	-	-	-	-	-	556
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 412 822	-	-	-	-	-	-	2 412 822
Вклады физических лиц	6 073	-	-	-	-	-	-	6 073
Прочие обязательства	8 127	-	-	-	-	-	-	8 127
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 421 505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 421 505</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>3 466 991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>158 408</b>	<b>-</b>	<b>3 625 399</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.04.2014 г.</b>	<b>3 466 991</b>	<b>3 466 991</b>	<b>3 466 991</b>	<b>3 466 991</b>	<b>3 466 991</b>	<b>3 625 399</b>	<b>3 625 399</b>	

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 неопре- деленным сроком	Просро- ченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
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
<b>ПАССИВЫ</b>								
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 01.04.2014 г.	3 788 695	3 788 695	3 788 695	3 788 695	3 788 695	3 948 985	3 948 985	

## 6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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	101 964	-	-	-	-	-	101 964
Чистая ссудная задолженность	5 648 097	-	-	-	-	-	5 648 097
Прочие активы	8 973	-	-	-	-	14	8 987
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	-	-	-	-	5 334	2 406 749	2 412 083
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	950 000	950 000

В I квартале 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 I квартал 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	57 016	-	-	-	-	721	57 737
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	57 016	-	-	-	-	-	57 016
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	-	-	-	-	-	721	721
Процентные расходы	471	-	-	-	-	-	471
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	471	-	-	-	-	-	471

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	--	--	--	--	--	1 645	1 645
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	208 544	--	--	--	0	(2 261 )	206 283
Комиссионные доходы	41	--	--	--	--	691	732
Комиссионные расходы	--	--	--	--	--	--	--
Прочие операционные доходы	41 910	--	--	--	--	--	41 910
Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда)	910	--	--	--	--	24 109	25 019

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 I квартал 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	57 828	-	-	-	-	82	57 910
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	57 828	-	-	-	-	-	57 828
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	-	-	-	-	-	82	82
Процентные расходы	43	-	-	-	176	-	219
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	43	-	-	-	-	-	43
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов - не кредитных организаций	-	-	-	-	176	-	176
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 081)	-	-	-	-	130	(2 951)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	156 594	-	-	-	0	(1 136)	155 458
Комиссионные доходы	86	-	-	-	-	1 373	1 459
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	37 290	-	-	-	-	-	37 290
Операционные расходы (кроме расходов на оплату труда)	59	-	-	-	-	21 528	21 587

## 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 31 марта 2014 года – 90 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 в I квартале 2014 года.

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, I квартал 2014 года	Размер вознаграждения, I квартал 2013 года
Заработная плата	5 255	6 025
Оплата отпуска	1 422	–
Прочие выплаты	61	–
Годовая премия за 2012 год	–	15 200
Годовая премия за 2013 год	22 249	–
Страховые взносы	954	762
<b>ИТОГО:</b>	<b>29 941</b>	<b>21 987</b>

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».

## **8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ПРОМЕЖУТОЧНУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ**

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ООО «Ю Би Эс Банк» утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за I квартал 2014 года к выпуску 14.05.2014 года. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте ООО "Ю Би Эс Банк" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - [www.ooo-ubs-bank.com](http://www.ooo-ubs-bank.com).

Председатель Правления

П.Э. Голдфинч

М.П.

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель

И.А. Ратников

+7 495 648 23 48