



Участнику  
«Эйч-эс-би-си Банк (РР)»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

**Аудиторское заключение**  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)  
«Эйч-эс-би-си Банк (РР)»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
за 2011 год



## **Сведения об аудиторе**

<i>Наименование:</i>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<i>Почтовый адрес:</i>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<i>Государственная регистрация:</i>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<i>Членство в саморегулируемой организации:</i>	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## **Сведения об аудируемом Банке**

<i>Наименование:</i>	«Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью).
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.
<i>Почтовый адрес:</i>	115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.
<i>Государственная регистрация:</i>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 23 апреля 1996 года. Свидетельство от 23 апреля 1996 года № 3290.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 39 по городу Москве за № 1027739139075 2 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007811782.</p>
<i>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</i>	<p>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3290 от 4 мая 2007 года.</p> <p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 3290 от 26 мая 2000 года.</p>
<i>Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-03453-100000 от 7 декабря 2000 года, дилерской деятельности № 177-03556-010000 от 7 декабря 2000 года, депозитарной деятельности № 177-04181-000100 от 20 декабря 2000 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-12148-001000 от 9 апреля 2009 года.

## **Аудиторское заключение**

Участнику «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2011 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 39 (тридцати девяти) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

### *Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

*«Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Аудиторское заключение  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 год*

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»  
доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10,  
квалификационный аттестат на право  
осуществления аудиторской деятельности  
№ 01-000066, без ограничения срока действия

Малютина Марина Сергеевна

20 апреля 2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40449715	1027739139075	3290	044525351

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 года

Кредитной организации: Эйч-Эс-Би-Си Банк (РФ) Общество с ограниченной ответственностью / Эйч-Эс-Би-Си Банк (РФ) ООО  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	52180	505250
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3122353	6435105
2.1	Обязательные резервы	862230	210492
3	Средства в кредитных организациях	1307693	645069
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9336930	4450768
5	Чистая ссудная задолженность	35199559	16155976
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7437869	6742131
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	111400	189326
9	Прочие активы	2257092	2174190
10	Всего активов	58827076	37297815
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	20991857	4327776
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28348656	24813237
13.1	Вклады физических лиц	933	5884794
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	446687	317840
17	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	331061	117246
18	Всего обязательств	50118261	29576099
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	6888000	6888000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

121	Эмиссионный доход	4866	4866
122	Резервный фонд	68880	68880
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	-120877	-29092
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	789062	1289201
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1078884	-500139
127	Всего источников собственных средств	8708815	7721716
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	198842238	14941999
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13140461	8367966
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

20 апреля 2012 года



Озкая Х.

Конева Е.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40449715	1027739139075	3290	044525351

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

Кредитной организации: Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР) Общество с ограниченной ответственностью / Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР) ООО  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2185043	1463970
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	257006	273738
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	801478	374736
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1126559	815496
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	707105	296174
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	191543	46805
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	515562	249369
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1477938	1167796
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:	-13456	290646
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	207	1432
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1464482	1458442
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-155512	156442
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися в наличии для продажи	15582	35037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-111555	231472
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1315993	293181
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	456036	304037
13	Коммиссионные расходы	309625	181031
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимся 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	-196476	15407
17	Прочие операционные доходы	1340877	65517



118	Чистые доходы (расходы)	3819802	2378504
119	Операционные расходы	2425839	2568048
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	1393963	-189544
121	Начисленные (уплаченные) налоги	315079	310595
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	1078884	-500139
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1078884	-500139

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

20 апреля 2012 года



Озкая Х.

Конева Е.А.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер //порядковый номер	БИК
45286560000	40449715	1027739139075	3290	044525351

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

Кредитной организации: Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР) Общество с ограниченной ответственностью /Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР) ООО  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Головая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	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:	255733	-823522
1.1.1	Проценты полученные	2022184	1349707
1.1.2	Проценты уплаченные	-628740	-313984
1.1.3	Комиссии полученные	451904	300324
1.1.4	Комиссии уплаченные	-301768	-175279
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	-165855	191518
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	-111555	231472
1.1.6	Прочие операционные доходы	1351893	49628
1.1.9	Операционные расходы	-2064452	-2126837
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-297878	-330071
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3529043	7554704
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-651738	-73256
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4807985	-3172062
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-16932569	1866446
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	6971	219524
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	15561412	3157774
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3632233	5789580
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-337367	-233302
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-3273310	6731182
2	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"	-5596306	-9461015
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4913701	6848819
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	-4809	-27243
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-165	322
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-687579	-2639117
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	206238	106015
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3754651	4198080
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7374647	3176567
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3619996	7374647

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

20 апреля 2012 года



Олжайя Х.

Конева Е.А.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528656000	40449715	1027739139075	3290	044525351

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации: Эйч-Эс-Ви-Си Банк (РР) Общество с ограниченной ответственностью / Эйч-Эс-Ви-Си Банк (РР) ООО  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

Код формы по ОКУД 0409603  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	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.), всего, в том числе:	7020155.0	1048017	8068172.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6888000.0	0	6888000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6888000.0	0	6888000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	4866.0	0	4866.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	68880.0	0	68880.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	59470.0	1049023	1108493.0
1.5.1	прошлых лет	1289201.0	-500139	789062.0
1.5.2	отчетного года	-1229731.0	1549162	319431.0
1.6	Нематериальные активы	1061.0	411	1472.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	595	595.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.8	X	16.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	784582.0	-445792	338790.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	683644.0	-642150	41494.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1767.0	543	2310.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	99171.0	195815	294986.0
4.4	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 264552, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 83067;
- 1.2. изменения качества ссуд 177031;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4454;
- 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 906702, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 655079;
- 2.2. погашения ссуд 100436;
- 2.3. изменения качества ссуд 147599;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3188;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 апреля 2012 года



Озкая Х.

Конева Е.А.

Код территории) по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40449715	1027739139075	3290	044525351

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР) Общество с ограниченной ответственностью / Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР) ООО  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10.0	16.2	27.8
2	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	≥15.0	268.0	123.3
3	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	≥50.0	85.4	82.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120.0	85.6	54.1
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25.0	Максимальное   24.6 Минимальное   0.1	Максимальное   17.8 Минимальное   0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800.0	435.0	229.9
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайзерам банка (Н10.1)	≤3.0	0.0	0.1
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25.0	0.0	0.0

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

20 апреля 2012 года



Озкаяя Х.

Конева Е.А.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому бухгалтерскому отчёту  
ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)” за 2011 год

**1. Общая информация об ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”**

**1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных структурных подразделениях кредитной организации**

Полное наименование кредитной организации: “Эйч-эс-би-си Банк (РР)” (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое наименование: ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”.

Место нахождения (юридический адрес): 115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525351.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707115538.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 721-15-15 (тел.), (495) 258-31-54 (факс).

Адрес электронной почты: [hsbc.moscow@hsbc.com](mailto:hsbc.moscow@hsbc.com)

Адрес страницы (страниц) в сети “Интернет”: [www.hsbc.ru](http://www.hsbc.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 2 сентября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2012 года ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)” (далее – “Банк”) имеет 1 филиал в городе Санкт Петербурге. По состоянию на 1 января 2011 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала в городе Санкт-Петербурге и 4 дополнительных офисов, расположенных на территории города Москвы.

**1.2. Информация о банковской группе, участником которой является кредитная организация**

ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)” входит в международный банковский холдинг HSBC Holdings plc и является частью банковской группы HSBC Group.

**1.3. Лицензии, на основании которых действует кредитная организация**

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций № 3290 от 4 мая 2007 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом “О банках и банковской деятельности” и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3290 от 26 мая 2000 года;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности (№ 177-03453-100000 от 7 декабря 2000 года);
- на осуществление дилерской деятельности (№ 177-03556-010000 от 7 декабря 2000 года);
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-04181-000100 от 20 декабря 2000 года);
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-12148-001000 от 9 апреля 2009 года);
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:
  - на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 3857 Р от 12 февраля 2007 года, действительна до 12 февраля 2012 года;
  - на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 3856 Х от 12 февраля 2007 года, действительна до 12 февраля 2012 года;
  - на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 3858 У от 12 февраля 2007 года, действительна до 12 февраля 2012 года;
- уведомление № 157 от 1 мая 2010 года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

#### **1.4. Органы управления Банка**

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Битти Алан Никол, Председатель Совета Директоров Банка;

Кейси Джон Пол, Член Совета Директоров Банка;

Гокарн Ранжит Пракаш, Член Совета Директоров Банка;

Армстронг Джон Патрик, Член Совета Директоров Банка;

Анри Жан Жерар Филипп, Член Совета Директоров Банка;

Фландерс Эдвард Майкл, Член Совета Директоров Банка;

Часар-Гучкофф Жан, Член Совета Директоров Банка;

Кевин Питер Соул, Член Совета Директоров Банка;

Макер Шарль Эммануэль Александр, Член Совета Директоров Банка.

В течение 2011 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

17 февраля 2011 год - досрочно прекращены полномочия Председателя Совета Директоров Энтони Майкла Махони, новым Председателем Совета Директоров избран Битти Алан Никол, досрочно прекращены полномочия Члена Совета Директоров Мартена Франсуа Кристиана Трико, новым Членом Совета Директоров избран Анри Жан Жерар Филипп.

16 марта 2011 года - досрочно прекращены полномочия Члена Совета Директоров Стивена Эдварда Андерсона и Члена Совета Директоров Кристофа Фритца Штройле, новыми Членами Совета Директоров избраны Фландерс Эдвард Майкл и Часар - Гучкофф Жан.

31 августа 2011 года - досрочно прекращены полномочия Члена Совета Директоров Эндрю Реймонда Милчарка, Члена Совета Директоров Джеймса Крэйга Джексона, а также Члена Совета Директоров Дэвида Кларка Джейкоба, новым Членом Совета Директоров избран Кевин Питер Соул.

11 октября 2011 года - новым Членом Совета Директоров избран Макер Шарль Эммануэль Александр.



По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

Хусейн Озкая, Председатель Правления Банка;

Чекалкин Дмитрий Викторович, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;

Рогова Елена Вячеславовна, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;

Еременко Елена Владимировна, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;

Шадрина Юлия Леонидовна, Член Правления.

В течение 2011 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

4 марта 2011 года – прекращены полномочия временно исполняющей обязанности Председателя Правления Банка Роговой Елены Вячеславовны, новым Председателем Правления Банка избран Хусейн Озкая.

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (Члены Правления Банка, Главный бухгалтер и его заместители, Директор филиала и его заместители) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода и 12 месяцев после отчётной даты, в размере 239 250 тыс. руб. (2010:178 441 тыс. руб.).

### **1.5. Информация о численности сотрудников Банка**

По состоянию на 1 января 2012 года число сотрудников Банка составляло 290 человек (по состоянию на 1 января 2011 года: 562 человека). По состоянию на 1 января 2012 года число основного управленческого персонала Банка составляло 16 человек (по состоянию на 1 января 2011 года – 19 человек).

## **2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год**

### **2.1. Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка**

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2011 года оказали такие банковские операции, как:

- предоставление кредитов юридическим лицам;
- операции по подтверждению аккредитивов и последующее постфинансирование;
- валютно-обменные операции.

В 2011 году Банком было принято решение о выходе из розничного бизнеса (решение Совета Директоров Банка от 22 апреля 2011 года). Решение обусловлено необходимостью обеспечить уверенное развитие бизнеса в интересах единственного участника. Этим объясняется необходимость концентрировать усилия по развитию бизнеса на более эффективных направлениях.

В рамках реализации указанной цели Банком в течение года был проведен ряд мероприятий, представленных в п. 2.13 “Прекращаемая деятельность” настоящей Пояснительной записки.

Для нивелирования убытков, понесенных Банком при выходе из розничного бизнеса, единственным участником на основании Решения № 128 от 26 апреля 2011 года был осуществлен дополнительный взнос в имущество Банка в размере 1 115 000 000 (одного миллиарда ста пятнадцати миллионов) руб.

В отчётном году Банк продолжил обслуживание коммерческих и корпоративных клиентов, в том числе и финансовых институтов, предлагая широкий спектр услуг и банковских продуктов.

В течение 2011 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надёжных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

## 2.2. Анализ по данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 58 827 076 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы увеличились на 21 529 261 тыс. руб. (58%). Наиболее существенные изменения произошли по статье чистая ссудная задолженность банка. За 2011 год данная статья увеличилась на 19 043 583 тыс. руб. (118%), и составила 35 199 559 тыс. руб., что главным образом связано с предоставлением новых кредитов корпоративным клиентам и финансовым организациям.

## 2.3. Денежные средства

Наличные денежные средства на конец отчетного года уменьшились на 453 070 тыс. руб. (90%), с 505 250 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 52 180 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года. Изменение в основном обусловлено уменьшением остатков наличных денежных средств в операционной кассе и закрытием банкоматов Банка. В рамках выхода из розничного бизнеса в 2011 году Банк прекратил операции с использованием платежных банковских карт клиентов физических лиц.

Денежные средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ уменьшились на 3 964 490 тыс. руб. (64%) с 6 224 613 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 2 260 123 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года.

Размер обязательных резервов в ЦБ РФ увеличился на 651 738 тыс. руб. (310%) с 210 492 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 862 230 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года. Увеличение явилось следствием роста остатков клиентских средств, подлежащих резервированию, и пересмотра ЦБ РФ норматива обязательных резервов в сторону увеличения.

Средства в кредитных организациях увеличились на 662 624 тыс. руб. (103%) с 645 069 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 1 307 693 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года. Изменения в отчетном году произошли по следующим статьям:

- денежные средства на корреспондентских счетах в банках резидентах уменьшились на 105 668 тыс. руб. (55%) с 193 190 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 87 522 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года. Уменьшение остатков по счетам связано с прекращением договорных отношений с банками - корреспондентами, оказывающими услуги по взаимодействию с платежными системами по операциям с банковскими картами;
- денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились на 768 292 тыс. руб. (170%) с 451 879 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 1 220 171 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года. Увеличение остатков по счетам связано с ростом количества клиентских счетов в Банке и увеличением объема банковских операций по счетам клиентов юридических лиц.

## 2.4. Ссудная задолженность

Ссудная задолженность Банка (до вычета резервов на возможные потери) увеличилась на 18 406 714 тыс. руб. (109%) с 16 834 143 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 35 240 857 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года. Кредитование юридических лиц является одним из приоритетных направлений деятельности Банка (99,5% от общей суммы кредитного портфеля Банка).

Ниже представлен анализ основных изменений в структуре кредитного портфеля Банка (до вычета резерва на возможные потери) в 2011 году:

- кредиты корпоративным клиентам увеличились на 9 904 184 тыс. руб. (134%) по сравнению с показателями на 1 января 2011 года и составили 17 313 403 тыс. руб. (49% от общей суммы задолженности юридических лиц);
- межбанковские кредиты увеличились на 4 673 162 тыс. руб. (82%) по сравнению с показателями на 1 января 2011 года и составили 10 346 309 тыс. руб. (30% от общей суммы задолженности юридических лиц);



- приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств увеличились на 1 290 025 тыс. руб. (128%) по сравнению с показателями на 1 января 2011 года и составили 2 294 591 тыс. руб. (7% от общей суммы задолженности юридических лиц);
- постфинансирование, предоставленное по расчетам с аккредитивами, увеличилось на 726 331 тыс. руб. (49%) по сравнению с показателями на 1 января 2011 года и составило 2 218 402 тыс. руб. (6% от общей суммы задолженности юридических лиц);
- в 2011 году Банк начал предоставлять средства по операциям дисконтирования (негоциации) аккредитивов, по состоянию на 1 января 2012 года объем такого рода операций составил 1 460 886 тыс. руб. (4% от общей суммы задолженности юридических лиц);
- права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) увеличились на 409 807 тыс. руб. (40%) по сравнению с данными на 1 января 2011 года и составили 1 422 475 тыс. руб. (4% от общей суммы задолженности юридических лиц).
- ссуды, предоставленные физическим лицам, по состоянию на 1 января 2012 года уменьшились на 57 681 тыс. руб. (24%) по сравнению с показателями на 1 января 2011 года и составили 184 791 тыс. руб. (0,5% от общей суммы ссудной задолженности). Кредитный портфель ссуд, предоставленных физическим лицам, состоит из ипотечного кредита, выданного в пользу одного клиента в сумме 184 671 тыс. руб., а также из требований по гарантийным депозитам по договорам аренды в сумме 120 тыс. руб.

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
<b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,</b>	<b>20 582 060</b>		<b>8 668 817</b>	
<b>в том числе по видам экономической деятельности:</b>				
Обработывающие производства	4 761 275	23%	4 824 968	54%
Транспорт и связь	2 485 072	12%	665 129	7%
Оптовая и розничная торговля	4 047 698	19%	1 675 416	19%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	8 068 823	39%	844 661	9%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 219 192	6%	658 643	8%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	223		718	
Индивидуальным предпринимателям	223		718	
<b>Кредиты физическим лицам всего,</b>	<b>184 791</b>	<b>1%</b>	<b>227 037</b>	<b>3%</b>
<b>в том числе:</b>				
Ипотечные кредиты	184 671		57 679	
Потребительские кредиты и гарантийный депозит по аренде	120		169 358	
<b>Итого кредитов юридическим и физическим лицам</b>	<b>20 766 851</b>	<b>100%</b>	<b>8 895 854</b>	<b>100%</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(40 076)</b>		<b>(678 022)</b>	
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>20 726 775</b>		<b>8 217 832</b>	

## 2.5. *Операции с ценными бумагами*

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (с учетом переоценки) увеличились по сравнению с данными на 1 января 2011 года на 4 888 162 тыс. руб. (110%) и по состоянию на 1 января 2012 года составили 9 338 930 тыс. руб. или 16 % от общей величины активов по данным публикуемой отчетности.

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, (с учетом переоценки) увеличились по сравнению с данными на 1 января 2011 на 695 738 тыс. руб. (10%) и по состоянию на 1 января 2012 года составили 7 437 869 тыс. руб. или 13 % от общей величины активов по данным публикуемой отчетности.

## 2.6. *Прочие активы. Дебиторская задолженность*

По состоянию на 1 января 2012 года прочие активы Банка увеличились по сравнению с данными на 1 января 2011 года на 82 902 тыс. руб. (4%) и составили 2 257 092 тыс. руб. или 4% от общей величины активов по данным публикуемой отчетности.

Анализ дебиторской задолженности в составе прочих активов представлен в таблице:

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
до 30 дней	1 346 827	84%	1 231 557	84%
от 31 до 180 дней	201 500	13%	83 584	6%
от 181 дней до 1 года	15 840	1%	147 017	10%
свыше 1 года	35 471	2%	170	0%
просроченная дебиторская задолженность	107	0%	5 245	0%
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>1 599 745</b>	<b>100%</b>	<b>1 467 573</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 января 2012 года резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 2 506 тыс. руб., что составило 0,2% от суммы дебиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2011 года резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 7 242 тыс. руб., что составило 0,5% от суммы дебиторской задолженности.

## 2.7. *Обязательства Банка*

По данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года обязательства Банка составили 50 118 261 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года обязательства увеличились на 20 542 162 тыс. руб. (69%). На увеличение обязательств повлиял рост средств корпоративных клиентов Банка: кредитных организаций – на 16 664 081 тыс. руб. и некредитных организаций – на 3 535 419 тыс. руб. соответственно.

## 2.8. *Прочие обязательства - Кредиторская задолженность*

Прочие обязательства Банка увеличились по сравнению с данными на 1 января 2011 года на 128 847 тыс. руб. (41%) и составили 446 687 тыс. руб. или 1% от общей величины обязательств Банка по данным публикуемой отчетности.

Анализ кредиторской задолженности представлен в таблице ниже:

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
до 30 дней	146 006	34%	69 754	23%
от 31 до 180 дней	250 402	59%	231 340	76%
от 181 дней до 1 года	22	0%	814	0%
свыше 1 года	28 332	7%	2 294	1%
просроченная кредиторская задолженность	-	-	-	-
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>424 762</b>	<b>100%</b>	<b>304 202</b>	<b>100%</b>



## 2.9. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2012 года по данным формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" составили 8 708 815 тыс. руб., по сравнению с показателем на 1 января 2011 года собственные средства Банка увеличились на 987 099 тыс. руб. (13%). Изменение обусловлено прибылью Банка за 2011 год, скорректированной на увеличение отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

## 2.10. Анализ доходов и расходов

Финансовый результат отчетного года по данным формы 0409807 "Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за 2011 год значительно увеличился, прибыль составила 1 078 884 тыс. руб. в сравнении с убытком 2010 года в размере 500 139 тыс. руб.

Изменения, в основном, отражены по следующим статьям:

Процентные доходы увеличились на 721 073 тыс. руб. (49%) с 1 463 970 тыс. руб. за 2010 год до 2 185 043 тыс. руб. за 2011 год.

В большей степени - на 426 742 тыс. руб. (114%) - увеличились процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - с 374 736 тыс. руб. за 2010 год до 801 478 тыс. руб. за 2011 год.

Процентные расходы в 2011 году увеличились на 410 931 тыс. руб. (139%) с 296 174 тыс. руб. за 2010 год до 707 105 тыс. руб. за 2011 год.

Изменения произошли по следующим категориям процентных расходов:

- по привлеченным средствам кредитных организаций увеличение составило 144 738 тыс. руб. (309%) - с 46 805 тыс. руб. за 2010 год до 191 543 тыс. руб. за 2011 год;
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличение составило 266 193 тыс. руб. (107%) - с 249 369 тыс. руб. за 2010 год до 515 562 тыс. руб. за 2011 год.

Чистые процентные доходы увеличились на 310 142 тыс. руб. (27%) - с 1 167 796 тыс. руб. за 2010 год до 1 477 938 тыс. руб. за 2011 год.

Убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 155 512 тыс. руб. в 2011 году, при том что в 2010 году по этим операциям была признана прибыль.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, уменьшились на 19 455 тыс. руб. - с 35 037 тыс. руб. за 2010 год до 15 582 тыс. руб. за 2011 год, что обусловлено в основном снижением активности Банка в части операций с данным портфелем ценных бумаг

Чистые доходы от операций с иностранной валютой уменьшились на 343 027 тыс. руб. - с прибыли в размере 231 472 тыс. руб. за 2010 год до убытка в размере 111 555 тыс. руб. за 2011 год. Уменьшение доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах произошло в результате высокой волатильности курса рубля Российской Федерации к иностранным валютам.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 1 022 812 тыс. руб. (349%) - с 293 181 тыс. руб. за 2010 год до 1 315 993 тыс. руб. за 2011 год.

Комиссионные доходы в отчетном году увеличились на 151 999 тыс. руб. (50%) - с 304 037 тыс. руб. за 2010 год до 456 036 тыс. руб. за 2011 год. Основными источниками комиссионных доходов были:

- комиссии по документарным операциям;
- комиссии за расчетное и кассовое обслуживание;
- комиссии по кредитным операциям.

Комиссионные расходы в отчетном году увеличились на 128 594 тыс. руб. (71%) - с 181 031 тыс. руб. за 2010 год до 309 625 тыс. руб. за 2011 год.

В 2011 году были созданы резервы на возможные потери на сумму 196 476 тыс. руб, тогда как в 2010 году Банком были восстановлены резервы на сумму 15 407 тыс. руб. Рост резервов на возможные потери в 2011 году объясняется следующими факторами:

- созданием дополнительного резерва по срочным сделкам в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее – “Положение ЦБ РФ 283-П”) в сумме 155 162 тыс. руб.;
- созданием резерва под проценты по сделкам СВОП в сумме 41 153 тыс. руб.

Прочие операционные доходы в отчетном году увеличились на 1 275 360 тыс. руб. с 65 517 тыс. руб. за 2010 год до 1 340 877 тыс. руб. за 2011 год. Основными статьями прочих операционных доходов являются:

- взнос в имущество, полученный от компании “Эйч-эс-би-си Европа БВ” в сумме 1 115 000 тыс. руб.;
- полученное от HSBC Bank plc возмещение затрат в сумме 79 084 тыс. руб.

Операционные расходы в отчетном году уменьшились на 142 209 тыс. руб. (5,5%) с 2 568 048 тыс. руб. за 2010 год до 2 425 839 тыс. руб. за 2011 год. Анализ изменения основных статей операционных расходов в 2011 представлен ниже:

- расходы на оплату труда, включая налоги и сборы на заработную плату, увеличились на 144 034 тыс. руб. (13%) по сравнению с 2010 годом и составили 1 252 925 тыс. руб. Увеличение произошло в основном в результате выплат при расторжении трудовых договоров с сотрудниками;
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем уменьшились по сравнению с 2010 годом на 20 669 тыс. руб. (8%) до 236 965 тыс. руб. в результате закрытия дополнительных офисов Банка;
- расходы на арендную плату уменьшились на 37 192 тыс. руб. (11%) до 302 120 тыс. руб. в 2011 году в результате закрытия дополнительных офисов Банка;
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности увеличилась на 20 247 тыс. руб. (25%) по сравнению с 2010 годом и составила 101 677 тыс. руб. в результате приобретения нового программного обеспечения и проведения модернизации имеющегося.

Сумма начисленных (уплаченных) налогов в отчетном году увеличилась незначительно с 310 595 тыс. руб. в 2010 году до 315 079 тыс. руб. в 2011 году. Из общей суммы начисленных (уплаченных) налогов налог на прибыль составил 145 521 тыс. руб. (46% от общего размера статьи), что на 53 188 тыс. руб. больше, чем в 2010 году.

### **2.11. Экономические нормативы**

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

### **2.12. Экономические условия осуществления деятельности Банка**

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.



В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2011 году можно отметить:

- Кризис на рынке ликвидности;
- Высокая волатильность курса рубля Российской Федерации к основным иностранным валютам.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

### 2.13. Прекращаемая деятельность

По решению Совета Директоров № 57 от 22 апреля 2011 года Банк прекращает операции по обслуживанию физических лиц в России.

В рамках утверждённой программы по закрытию розничного направления Банком предприняты следующие действия:

1) в период с июля 2011 года по октябрь 2011 года закрыты все дополнительные офисы в городе Москве, перечисленные ниже:

№ п/п	Сокращенное наименование закрываемого подразделения Банка	Дата прекращения деятельности подразделения
1	Дополнительный офис Отделение "Никитские Ворота" (ООО) "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	06.07.2011
2	Дополнительный офис Отделение "Остоженка" (ООО) "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	15.07.2011
3	Дополнительный офис Отделение "Земляной Вал" (ООО) "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	30.07.2011
4	Дополнительный офис "Отделение "Белая Площадь" (ООО) "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	31.10.2011

2) в период с июня 2011 года по декабрь 2011 года были проведены следующие мероприятия по ликвидации отдельных активов и погашению обязательств Банка:

- Уступлены права требования по задолженности физических лиц (потребительские и ипотечные кредиты, а также задолженность по кредитным картам) по договорам уступки прав требования (цессии) следующим контрагентам:
  - ЗАО КБ "Ситибанк" на сумму 317 202 тыс. руб.;
  - ООО "Объединенная долговая корпорация" на сумму 1 073 тыс. руб.;
  - ООО "Долговое Агентство Пристав" на сумму 5 396 тыс. руб.;
- Незначительная часть задолженности физических лиц списана в рамках проведения программы по частичному прощению долга (в соответствии со ст. 415 Гражданского кодекса РФ);
- Списана за счет резерва на возможные потери безнадежная ссудная задолженность физических лиц, в случаях, когда ее величина не превышала 0,5% собственного капитала Банка;
- Списана основная часть имущества и капитальных вложений, находившихся в закрываемых дополнительных офисах, по причине невозможности демонтажа с сохранением своих производственных функций, а также невозможности их продажи в будущем. Общая сумма расходов по списанию имущества составила 33 677 тыс. руб.;
- Незначительная часть имущества (мебель, офисное и прочее оборудование), находившегося в дополнительном офисе Отделение "Остоженка", реализована по договору купли - продажи.

- Права аренды дополнительных офисов переданы ОАО "Сбербанк России" на основании заключенных договоров. Чистый убыток от переуступки прав аренды и оказанных консультационных услуг составил 13 926 тыс. руб.

Решение о закрытии Банком розничного направления в общеустановленном порядке было доведено до сведения юридических и физических лиц, чьи интересы могли быть непосредственно затронуты.

В связи с расторжением трудовых договоров по соглашению сторон (п. 1 части первой ст. 77 ТК РФ) выплачены компенсационные выплаты в сумме 143 149 тыс. руб.

Все расчеты по выходу из розничного бизнеса завершены Банком в декабре 2011 года.

### 3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Головной кредитной организацией Банка является HSBC Europe BV.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 1.4. "Органы управления Банка" настоящей Пояснительной записки.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с HSBC Bank plc. (непосредственной головной кредитной организацией), по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год, а также по состоянию на 1 января 2011 года и за 2010 год (в тыс. руб.):

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Средства в кредитных организациях	652 766	60 681
Чистая ссудная задолженность	4 130 426	1 873 147
Прочие активы	6 413	11 425
Средства кредитных организаций	6 301 969	556 779
Прочие обязательства	21 452	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	99 732 045	79 371 814
Процентные доходы	32 578	107 768
Процентные расходы	30 685	1 434
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 551 297)	(1 889 441)
Комиссионные доходы	12 905	6 871
Комиссионные расходы	130 856	49 609
Прочие операционные доходы	1 115 000	-
Операционные расходы	11	-

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с прочими связанными сторонами, находящимися под контролем HSBC Bank plc., по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год, а также по состоянию на 1 января 2011 года и за 2010 год (в тыс. руб.):

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Средства в кредитных организациях	567 405	141 365
Чистая ссудная задолженность	-	-
Прочие активы	-	-
Средства кредитных организаций	8 609 047	3 253 832
Прочие обязательства	15 287	204
Безотзывные обязательства кредитной организации	924 818	235 801
Процентные расходы	64 008	10 359

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Процентные ставки и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. По состоянию на 1 января 2012 года средняя процентная ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами, отражённым по статье 5 “Чистая ссудная задолженность” формы отчётности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, составила 0,7% (2,5% - по состоянию на 1 января 2011 года); по статье 12 “Средства кредитных организаций” формы отчётности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” – 2,0% (2,0% - по состоянию на 1 января 2011 года). По состоянию на 1 января 2012 года средняя процентная ставка по операциям (сделкам) с кредитными организациями, отражённым по статье 5 “Чистая ссудная задолженность” формы отчётности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, составила 2,6% (3,0% - по состоянию на 1 января 2011 года); по статье 12 “Средства кредитных организаций” формы отчётности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” – 3,2% (2,1% - по состоянию на 1 января 2011 года).

#### **4. Принципы управления рисками**

##### **4.1. Стратегия развития кредитной организации**

Являясь международной организацией, Группа “Эйч-Эс-Би-Си” постоянно адаптирует стратегию развития, чтобы обеспечить уверенные позиции в меняющихся рыночных условиях. Главная цель Группы “Эйч-Эс-Би-Си” - обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в интересах акционеров, клиентов и сотрудников.

Банк сохраняет твердое намерение продолжать развитие корпоративного бизнеса на российском рынке.

Приоритетными направлениями бизнеса являются:

- кредитование корпоративных клиентов;
- операции торгового финансирования;
- внешнеторговые и документарные операции, включая аккредитивы, инкассо, гарантии, постфинансирование;
- операции с ценными бумагами;
- сделки с деривативами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Банк намерен продолжать инвестировать в расширение спектра предлагаемых продуктов и услуг для корпоративных клиентов. Среди новых продуктов, которые Банк предлагает своим клиентам – проведение торговых расчетов и кросс-валютных СВОПОВ в китайской национальной валюте, инструменты по управлению процентным и валютным риском, бивалютные депозиты. Банк намерен и дальше развивать платформу электронных валютных торгов, а также обновлять функционал электронной системы банк-клиент HSBCnet.

Планируемый рост активов будет обеспечен за счет роста клиентской базы и внешних источников фондирования.

##### **4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг.



В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет Директоров Банка несет ответственность за надзор за надлежащим функционированием системы управления рисками, возложенную на него Группой “Эйч-эс-би-си”, надзор за управлением ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками в соответствии с требованиями Группы “Эйч-эс-би-си”.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Департамента рисков Банка подотчетен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный и кредитный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

#### *Кредитный риск*

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Контроль и управление кредитным риском осуществляются Управлениями рисков и Внутреннего контроля.

Кредитная политика Банка основывается на принципах, определяемых Группой “Эйч-эс-би-си”, в частности, устанавливающих требования о:

- принятии решений, связанных с кредитной политикой, только уполномоченными лицами/органами и предварительном согласовании таких решений с соответствующими, связанными с реализацией кредитной политики подразделениями;
- наличии формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Предоставление кредитов осуществляется с соблюдением требований:

- порядка организации системы внутреннего контроля Банка;
- правил и программ внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, закрепляющих необходимость тщательного предварительного изучения потенциальных клиентов Банка с целью минимизации рисков банковской деятельности и недопущения использования Банка для осуществления противозаконных операций, в том числе связанных с легализацией преступных доходов;
- положения о кредитной политике и контроле за кредитным риском.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью погашения кредита.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.



В соответствии с требованиями ЦБ РФ производится классификация кредитов по группам риска и создание резервов на возможные потери по кредитам в соответствии с внутренним Положением Банка "О создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

По состоянию на 1 января 2012 года реструктурированная ссудная задолженность по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составила 644 727 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2011- 470 056 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года в Банке отсутствовала реструктурированная ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам.

В 2011 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 650 000 тыс. руб. просроченной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, 527 тыс. руб. – по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
													Итого	II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	13 253 478	13 159 788	93 690	-	-	-	-	-	-	937	937	937	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	20 754 120	14 358 237	5 180 153	1 180 004	28 976	6 750	-	-	6 750	321 130	39 949	17 417	1 004	14 778	6 750	-	-	-
Портфель (задолженность юридических лиц)	43 213	142	41 106	-	-	1 965	-	-	-	2 376	2 376	411	-	-	-	-	-	1 965
Портфель (задолженность физических лиц)	120	-	120	-	-	-	-	-	-	1	1	1	-	-	-	-	-	-
Прочие активы всего, в том числе:	1 407 436	1 380 648	20 936	5 395	-	457	-	-	112	541	541	74	10	457	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	5 483	5 138	-	-	-	345	-	-	-	345	345	-	-	-	-	-	-	345
Итого	35 458 367	28 898 815	5 336 005	1 185 399	28 976	9 172	-	-	6 862	324 985	43 804	18 840	1 014	14 778	9 172	-	-	-

Сведения о качестве активов, величине и сроках просроченной задолженности, величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2011 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													II	III	IV	V	
		Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	8 658 466		285							3	3				3		
Средняя задолженность	8 650 456	5 244 209	1 084 850	1 665 008	-	656 389			656 389	1 016 856	672 939	4 834	11 716				656 389
Портфель (задолженность юридических лиц)	33 725	16	32 503			1 206				1 531	1 531	325					1 206
Портфель (задолженность физических лиц)	238 198	6	236 267		610	1 315				3 580	3 580	2 142			153		1 285
Прочие активы всего, в том числе:	1 253 713	1 230 415	4 464	13 122		5 712			5 185	5 941	5 941	2	227				5 712
Дебиторская задолженность	25 021	24 494				527				527	527						527
Итого	18 834 558	15 132 827	1 358 369	1 678 130	610	664 622			661 574	1 027 911	683 994	7 303	11 946		153		664 592

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года (тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года						
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									по категориям качества				
							итого	II	III	IV	V		
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	25 834 452	19 188 884	6 641 228	4 340	-	-	67 324	341	341	-	-	-	
Аккредитивы	6 515 466	6 230 651	284 815	-	-	-	2 848	1 432	1 432	-	-	-	
Выданные гарантии и поручительства	6 624 994	6 522 675	52 494	49 825	-	-	10 988	10 964	501	10 463	-	-	

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы		Резерв на возможные потери
			(положительные)	(отрицательные)	
Форвард	115 067 458	115 221 808	3 034 852	3 189 202	155 162
Опцион	4 979 883	4 966 500	396 029	382 646	-
Своп	30 890 059	30 739 565	1 265 208	1 114 714	127 087

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 января 2011 года (тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2011 года					
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный			
									по категориям качества			
							итого	II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	18 313 178	13 315 333	4 163 428	832 117	-	2 300	218 679	6 364	914	3 150	-	2 300
Аккредитивы	3 779 980	2 999 145	780 835	-	-	-	7 808	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	4 587 986	4 269 051	18 286	300 649	-	-	63 319	5 545	183	5 362	-	-

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	87 090 437	86 899 979	1 153 479	963 021	-
Опцион	2 648 076	2 648 076	209 924	209 924	-
Своп	6 645 566	6 704 394	228 919	287 747	85 934



## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции.

Банком создано подразделение, ответственное за управление рыночным риском, входящее в структуру, осуществляющую контроль за операциями Казначейства. Данное подразделение несет ответственность за оценку уровня подверженности Банка рыночному риску в соответствии с политиками, утвержденными подразделением Группы “Эйч-эс-би-си”, ответственным за управление кредитным и рыночным рисками по портфелям, предназначенным для торговли, составление отчетов об уровне данных рисков и их мониторинг на предмет соответствия установленным лимитам на ежедневной основе. КУАП несет ответственность за управление рыночным риском в целом и утверждает лимиты рисков.

Банк управляет рыночным риском отдельно в отношении портфелей, предназначенных для торговли, и портфелей, не предназначенных для торговли.

### **Портфели, предназначенные для торговли**

Банк управляет рыночным риском на основе политики ограничения отдельных торговых операций операциями с инструментами, утвержденными подразделением Группы “Эйч-эс-би-си”, ответственным за управление кредитным и рыночным рисками в отношении портфелей, предназначенных для торговли, использования жестких процедур одобрения новых продуктов, разрешающей торговлю сложными производными финансовыми инструментами только после проведения на надлежащем уровне процедур проверки продуктов и при наличии комплексной системы контроля.

Кроме того, Банк осуществляет мониторинг и контроль рыночного риска по торговым портфелям как на уровне отдельных портфелей, так и на уровне отдельных позиций, с использованием дополнительных методов. Данные методы включают метод оценки стоимости под риском (VaR) и в отношении риска изменения процентных ставок – анализ изменений приведенной стоимости для одного базисного пункта, наряду со стресс-тестированием и лимитами концентрации. Данные методы позволяют провести количественную оценку влияния определенных изменений на рынке на капитал Банка.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Данный статистический метод позволяет провести сравнение показателей рыночного риска по различным портфелям.

Метод оценки изменений приведенной стоимости для одного базисного пункта является одним из наиболее распространенных методов количественной оценки риска изменения процентных ставок. Метод оценки изменений приведенной стоимости для одного базисного пункта используется для анализа чувствительности торговых позиций к сдвигам соответствующих кривых доходности в зависимости от сроков до погашения инструментов и позволяет проанализировать, какое влияние на приведенную стоимость позиции окажет изменение на один базисный пункт процентной ставки, используемой для определения приведенной стоимости.



## **Портфели, не предназначенные для торговли**

Рыночный риск в отношении портфелей, не предназначенных для торговли, возникает, главным образом, при несовпадении уровня будущей доходности активов и затрат на их финансирование в результате изменения процентных ставок. Полное совпадение по срокам погашения имеющихся или прогнозируемых активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков. Рыночный риск в отношении портфелей, не предназначенных для торговли, переносится на портфели, предназначенные для торговли, посредством проведения внутренних операций под контролем КУАП.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

### **Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке создан и действует КУАП, действия которого направлены среди прочего на урегулирование несоответствий активно-пассивных операций Банка. Ответственность за контроль над краткосрочной и мгновенной ликвидностью возложена на Валютно-финансовое управление. Управление финансов осуществляет контроль за соответствием уровней ликвидности значениям, устанавливаемым обязательными нормативами и внутренними документами Банка.

Основными элементами контроля ликвидности Банка и управления фондированием являются:

- соблюдение нормативных требований российского законодательства;
- расчет в разрезе валют будущих денежных потоков, протестированных в соответствии со сценариями стресс-тестирования;
- контроль плана по обеспечению непрерывности и/(или) восстановлению деятельности Банка в непредвиденных обстоятельствах и поддержание необходимого объема ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
- контроль за поддержанием соотношения активов и пассивов в рамках определенных Банком лимитов;
- контроль структурно-временных несоответствий активно-пассивных операций;
- контроль лимитов концентрации рисков по отраслям, на одного заемщика и на группу взаимосвязанных заемщиков;
- контроль норматива долгосрочной ликвидности;
- контроль за диверсификацией источников фондирования;
- установление, контроль и поддержание лимитов риска в разрезе контрагентов, продуктов, отраслей, а также лимитов деятельности филиалов.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к сфере нормативно- правового регулирования.

К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, правовая неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентам и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков.

К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная оценка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов и процедур Банка законодательству Российской Федерации, а также недостаточной оценки Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций Банком проводится правовой внутренний контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров.

Соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов, а также постоянный мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации обеспечиваются Банком за счет функционирования системы органов внутреннего контроля, главным из которых выступает служба комплаенс.

### ***Операционные риски***

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоя в работе материально-технического обеспечения Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Управление операционными рисками в Банке осуществляет Комитет по внутреннему аудиту и управлению операционным риском. В зону ответственности данного Комитета входят выявление потенциальных операционных рисков, оценка их влияния на деятельность Банка, а также разработка мероприятий по контролю за операционными рисками.

### ***Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в полном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка.



### ***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк минимизирует этот риск путем точного выполнения всех своих обязательств перед партнерами и клиентами, поддержания высокого качества управления рисками, связанными с его бизнесом, своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка.

За годы своей деятельности Банк заработал репутацию надежного и устойчивого финансового института. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### ***Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика***

По состоянию на 1 января 2012 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### ***Страновой риск***

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как рубли Российской Федерации, доллары США, Евро.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС):

1 января 2012 года		Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	52 180	52 180	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 122 353	3 122 353	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	862 230	862 230	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 307 693	87 522	35 455	1 145 613	39 103
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 338 930	8 963 890	-	375 040	-
5	Чистая ссудная задолженность	35 199 559	29 745 620	92 753	4 130 426	1 230 760
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 437 869	7 437 869	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	111 400	111 400	-	-	-
9	Прочие активы	2 257 092	2 257 092	-	-	-
10	<b>Всего активов</b>	<b>58 827 076</b>	<b>51 777 926</b>	<b>128 208</b>	<b>5 651 079</b>	<b>1 269 863</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	20 991 857	5 680 841	116 864	11 952 867	3 241 285
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 348 656	26 541 538	28 451	1 777 553	1 114
13.1	Вклады физических лиц	933	901	-	32	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	446 687	384 218	361	60 419	1 689
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	331 061	331 061	-	-	-
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>50 118 261</b>	<b>32 937 658</b>	<b>145 676</b>	<b>13 790 839</b>	<b>3 244 088</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
28	Безотзывные обязательства кредитной организация	198 842 238	91 548 695	12 501	100 554 706	6 726 336
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 140 461	12 286 866	43 994	182 566	627 035

1 января 2011 года		Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	505 250	505 250	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 435 105	6 435 105	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	210 492	210 492	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	645 069	193 190	906	427 746	23 227
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 450 768	4 336 764	-	114 004	-
5	Чистая ссудная задолженность	16 155 976	14 254 700	2 108	1 884 023	15 145
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 742 131	6 742 131	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	189 326	189 326	-	-	-
9	Прочие активы	2 174 190	2 162 559	-	11 631	-
10	<b>Всего активов</b>	<b>37 297 815</b>	<b>34 819 025</b>	<b>3 014</b>	<b>2 437 404</b>	<b>38 372</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	4 327 776	367 165	265 786	3 682 117	12 708
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 813 237	22 134 232	177 492	1 970 251	531 262
13.1	Вклады физических лиц	5 884 794	4 600 691	133 809	667 177	483 117
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	317 840	317 625	66	149	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	117 246	117 246	-	-	-
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>29 576 099</b>	<b>22 936 268</b>	<b>443 344</b>	<b>5 652 517</b>	<b>543 970</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	149 411 999	67 552 596	455 073	79 576 288	1 828 042
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 367 966	8 194 130	930	142 856	30 050

## 5. Основы составления отчётности

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года "О порядке составления кредитными организациями годового отчёта" (с дополнениями и изменениями) (далее – "Указание ЦБ РФ 2089-У").

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с дополнениями и изменениями) (далее – "Положение ЦБ РФ 302-П") и другими нормативными документами.



### **5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

Учётная политика Банка на 2011 год была утверждена Приказом временно исполняющей полномочия и обязанности Председателя Правления Банка Роговой Е.В. № 275-05 от 28 декабря 2010 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) “непрерывность деятельности”, и в Учётную политику на 2011 год не вносились.

### **5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

В Учётную политику на 2012 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 283-П в отношении формирования резерва по недвижимому имуществу; вещам, не относящимся к недвижимости; правам требования по договорам долевого участия в строительстве, полученным кредитной организацией по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; активам, полученным Банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности; а также по остаточной (балансовая за минусом амортизации) стоимости недвижимого имущества и земли, неиспользуемых для осуществления банковской деятельности в зависимости от срока нахождения на балансе, а также по вложениям в паи паевых инвестиционных фондов;
- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 302-П в отношении методов оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 302-П и новое Положение ЦБ РФ 372-П от 4 июля 2011 года “О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов” (далее – “Положение ЦБ РФ 372-П”) в отношении нового порядка учёта производных финансовых инструментов (далее – “ПФИ”). Начиная с 1 января 2012 года ПФИ должны учитываться по справедливой стоимости.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменения на его финансовое положение или результаты деятельности.

### **5.3. Корректировки и прочие изменения в учёте, относящиеся к предыдущим периодам**

В 2011 году Банком не производились исправления существенных ошибок.

### **5.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2012 года, в том числе денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2012 года.

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2012 год. Акты сверки взаимных расчётов с компаниями подписаны в объеме 36% на общую сумму 18,906 тыс. руб.

Банком были направлены письма всем кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на 2012 год. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 7% на общую сумму 4,196 тыс. руб.

Подписанные акты сверки взаимных расчетов составили 50% от общей суммы остатков по расчетным, текущим, ссудным и бюджетным счетам клиентов - юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица, а также 100% от общей суммы депозитных счетов, открытых в Банке клиентами - юридическими лицами и предпринимателями без образования юридического лица.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности.

#### **5.5. События после отчётной даты (далее – “СПОД”)**

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты (далее – СПОД).

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2011 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 “Финансовый результат текущего года” на счета 707 “Финансовый результат прошлого года”;
- перенос остатков балансовых счетов 707 “Финансовый результат прошлого года” на балансовый счет 70801 “Прибыль прошлого года” в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;
- отражены на счетах 707 “Финансовый результат прошлого года” доходы Банка в общей сумме 36 333 тыс. руб., в том числе:
  - возмещение расходов по макроэкономическому исследованию рынка - 27 083 тыс. руб.;
  - вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических лиц – 4 335 тыс. руб.;
  - прочие – 4 915 тыс. руб.
- отражены на счетах 707 “Финансовый результат прошлого года” расходы Банка в общей сумме 413 583 тыс. руб., в том числе:
  - административные расходы – 63 007 тыс. руб.;
  - досоздание резервов на возможные потери - 171 868 тыс. руб.;
  - начисление выплат работникам Банка годовой премии за 2011 год - 173 250 тыс. руб.;
  - прочие 5 458 тыс. руб.

До даты составления годового отчёта не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующие СПОД»).

### **6. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

#### **6.1. Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

##### **6.1.1. Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.



Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

#### *6.1.2. Нематериальные активы*

Нематериальные активы принимаются к учёту по их фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

#### *6.1.3. Материальные запасы*

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение с учетом налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

#### *6.1.4. Ценные бумаги*

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

#### *6.1.5. Срочные сделки*

На счетах раздела Г "Срочные сделки" Плана счетов учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г "Срочные сделки", соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учёту требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учёту нерезализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

#### *6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам*

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с учётом изменений и дополнений) (далее – "Положение ЦБ РФ 254-П") и действующим внутренним Положением Банка создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчётном периоде операции с векселями не проводились.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежедневной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.



Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

#### *6.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств*

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как “Процентные доходы от операций по размещению денежных средств”.

### **6.2. Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

#### *6.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)*

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежедневной основе. Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### *6.2.2. Уставный капитал, распределение прибыли*

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 6 880 000 тыс. руб.

В 2010 году размер Банк не распределял средства единственному участнику. По итогам 2011 года распределение средств также не планируется.

### *6.2.3. Операционная аренда*

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### *6.2.4. Налог на прибыль*

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### *6.3. Отражение доходов и расходов*

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

### *6.4. Переоценка средств в иностранных валютах*

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.



Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

#### 6.5. *Взаимозачёты*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

20 апреля 2012 года



Озкая Х.

Конева Е.А.