



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 2010 год



## **Сведения об аудиторе**

<b><i>Наименование:</i></b>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<b><i>Место нахождения (юридический адрес):</i></b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b><i>Почтовый адрес:</i></b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b><i>Государственная регистрация:</i></b>	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.
<b><i>Членство в саморегулируемой организации:</i></b>	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	«Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. 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>
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	<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>
<b>Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</b>	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 2010 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 20 (двадцати) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 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 2010 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 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Малютина Марина Сергеевна

Директор ЗАО «КПМГ»  
доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10,  
квалификационный аттестат на право  
осуществления аудиторской деятельности в  
области банковского аудита № К 025779, без  
ограничения срока действия

27 апреля 2011 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации: ООО Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

Код формы 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	505250	309053
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6435105	2246674
2.1	Обязательные резервы	210492	137236
3	Средства в кредитных организациях	645069	758076
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4450768	1289528
5	Чистая осудная задолженность	16155976	17973705
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6742131	4272750
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	189326	218667
9	Прочие активы	2174190	2306727
10	Всего активов	37297815	29375180
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	4327776	1241098
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24813237	19292810
13.1	Вклады физических лиц	5884794	4058566
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	317840	304927
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	117246	116311
18	Всего обязательств	29576099	20955146

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	6888000	6888000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4866	4866
22	Резервный фонд	68880	68880
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-29092	169087
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1289201	609719
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-500139	679482
27	Всего источников собственных средств	7721716	8420034
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	149411999	118865430
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8367966	713672

Заместитель Председателя Правления,  
Начальник Управления Финансов

Рогова Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер

Конева Елена Анатольевна

27 апреля 2011 года



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Наименование кредитной организации: ООО Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

Код формы 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года*
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1463970	2045681
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	273738	476441
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	374736	866636
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	815496	702604
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	296174	613416
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	46805	239937
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	249369	373479
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1167796	1432265
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:	290646	-284067
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1432	-1311
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1458442	1148198
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156442	220175
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	35037	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	231472	1623166
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	293181	402687
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	304037	427093
13	Комиссионные расходы	181031	443103



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15407	-105473
17	Прочие операционные доходы	65517	82481
18	Чистые доходы (расходы)	2378504	3355224
19	Операционные расходы	2568048	2359488
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-189544	995736
21	Начисленные (уплаченные) налоги	310595	316254
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-500139	679482
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-500139	679482

\* С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций

Заместитель Председателя Правления,  
Начальник Управления Финансов

Рогова Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер

Конева Елена Анатольевна

27 апреля 2010 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 2010 год

Наименование кредитной организации: ООО Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

Код формы 0409814  
Годовая  
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:	-823522	1108594
1.1.1	Проценты полученные	1349707	2134243
1.1.2	Проценты уплаченные	-313984	-635684
1.1.3	Комиссии полученные	300324	427073
1.1.4	Комиссии уплаченные	-175279	-432408
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	191518	216656
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	231472	1623166
1.1.8	Прочие операционные доходы	49628	55493
1.1.9	Операционные расходы	-2126837	-2001309
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-330071	-278636
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7554704	3852508
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-73256	-113514
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3172062	4387695
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1866446	-1340275
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	219524	-484288
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-1800000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3157774	-4125619
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5789580	7346755

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	-233302	-18246
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6731182	4961102
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"	-9461015	-4103726
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6848819	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-27243	-83466
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	322	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2639117	-4187192
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	106015	67866
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4198080	841777
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3176567	2334790
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7374647	3176567

\* С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций

Заместитель Председателя Правления,  
Начальник Управления Финансов

Рогова Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер

Конева Елена Анатольевна

27 апреля 2011 года



## 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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации: ООО Эйч-Эс-Ви-Си Банк (РР)  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

Код формы 0409808  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	7805141.0	-784986.0	7020155.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6888000.0	0.0	6888000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6888000.0	0.0	6888000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0.0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	4866.0	0.0	4866.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	68880.0	0.0	68880.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	843541.0	-784071.0	59470.0
1.5.1	прошлых лет	609719.0	679482.0	1289201.0
1.5.2	отчетного года	233822.0	-1463553.0	-1229731.0
1.6	Нематериальные активы	146.0	915.0	1061.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0.0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0.0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	40.8	X	27.8

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1090635.0	-306053.0	784582.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	974290.0	-290646.0	683644.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	34.0	1733.0	1767.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	116311.0	-17140.0	99171.0
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 129812, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 116611;
- 1.2. изменения качества ссуд 8713;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4278;
- 1.4. иных причин 210.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 420458, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 206434;
- 2.3. изменения качества ссуд 58702;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1824;
- 2.5. иных причин 153498.

Заместитель Председателя Правления,  
Начальник Управления Финансов

Рогова Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер

Конова Елена Анатольевна

27 апреля 2011 года



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации: ООО Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)  
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

Код формы 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	27.8	40.8		
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15.0	123.3	278.7		
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50.0	82.3	124.3		
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120.0	54.1	13.2		
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25.0	Максимальное	17.8	Максимальное	11.6
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800.0	229.9	101.0		
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 инсайдерам банка (Н10.1)	≤3.0	0.1	0.2		
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25.0	0.0	0.0		

Заместитель Председателя Правления,  
Начальник Управления Финансов

Рогова Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер

Конева Елена Анатольевна

27 апреля 2011 года



**Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации  
за 2010 год**

Наименование кредитной организации  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)»

Почтовый адрес 115054 Москва Павелеская пл. д. 2 стр. 2

**Общая информация**

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») создано 23 апреля 1996 года. Является дочерним банком «Эйч-эс-би-си Европа (Б.В.)» (Голландия) со 100%-ми иностранными инвестициями.

Банк действует на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на проведение банковских операций № 3290 от 4 мая 2007 года.

Также Банк имеет следующие лицензии и разрешения:

- 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.

Зарегистрированный уставный капитал – 6 888 000 тыс. рублей, оплачен полностью.

Последние изменения, внесенные в Устав Банка, утверждены решением единственного участника 1 декабря 2009 года и согласованы Московским ГТУ ЦБ РФ 11 января 2010 года.

Учредитель (единственный участник общества): «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» (Голландия) – 100%.

Банк имеет филиал (ООО) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» в Санкт-Петербурге, открытый 11 марта 2009 года на основании решения единственного участника Банка № 86 от 26 января 2009 года.

Банк имеет корреспондентский счет в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ № 30101810400000000351. Основные банки-корреспонденты: «Эйч-эс-би-си Банк» (США), «Эйч-эс-би-си Банк ли-эл-си» (Великобритания), «Эйч-эс-би-си Тринкауз энд Бурхардт» (Германия) и др.

В 2010 году Банк продолжил полномасштабное обслуживание клиентов-физических лиц. В течение года обслуживание клиентов-физических лиц производилось в филиале (ООО) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» в Санкт-Петербурге и 4-х дополнительных офисах Банка:

1. Дополнительный офис Отделение «Каретный ряд» (ООО) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» в городе Москве (с 1 июля 2010 года реквизиты изменены на Дополнительный офис Отделение «Белая площадь» (ООО) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»).
2. Дополнительный офис Отделение «Никитские Ворота» (ООО) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» в городе Москве.
3. Дополнительный офис Отделение «Земляной Вал» (ООО) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» в городе Москве.
4. Дополнительный офис Отделение «Остоженка» (ООО) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» в городе Москве.

В дополнительном офисе Отделение «Остоженка» (ООО) «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» в городе Москве в том числе производилось обслуживание частных капиталов физических лиц.

На протяжении 2010 года Банк осуществлял кассовое обслуживание клиентов как по рублевым, так и по валютным счетам в соответствии с требованиями действующего законодательства. Инкассация наличных денежных средств как Банка (в том числе и банкоматов), так и клиентов Банка осуществлялась небанковской кредитной организацией «Инкахран» (ОАО) в соответствии с заключенным договором, минуя кассу Банка.

## Основные направления деятельности в 2010 году

В течение 2010 года Банк осуществлял следующие виды деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических и физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов Российской Федерации;
- выпуск банковских карт;
- кредитование ряда крупных и средних корпоративных клиентов;
- кредитование физических лиц, включая выдачу ипотечных кредитов;
- осуществление экспортно-импортных и документарных операций для клиентов;
- брокерская деятельность на основании заключенных договоров;
- депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов Российской Федерации;
- привлечение / размещение денежных средств на межбанковском рынке;
- привлечение срочных депозитов клиентов - юридических и физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов Российской Федерации;
- инвестирование средств в ценные бумаги, как государственные, так и корпоративные;
- оказание агентских услуг по выдаче, погашению и обмену паев инвестиционных паевых фондов, как для физических лиц резидентов, так и нерезидентов Российской Федерации.

## Существенные изменения и основные события, которые повлияли на финансовые показатели Банка

В течение 2010 года согласно утвержденной стратегии Банк продолжал увеличивать объемы операций как на межбанковском рынке в части привлечения, размещения кредитов, сделок по покупке-продаже иностранной валюты, заключения срочных контрактов, так и на биржевом рынке.

Значительно увеличилось количество клиентов Банка, как физических, так и юридических лиц и перечень продуктов, предлагаемых клиентам и контрагентам Банка.

В рамках реализации проекта по обслуживанию физических лиц Банк привлекал срочные депозиты на различные сроки с конкурентоспособной процентной ставкой для физических лиц, предлагал кредитные продукты – кредиты на потребительские цели, ипотечные кредиты и кредитные банковские карты, осуществлял расчетно-кассовое обслуживание, брокерские и валютнообменные операции.

Посткризисное восстановление российской экономики оказывало влияние на деятельность Банка в течение 2010 года. В течение 2010 года Банком проводился непрерывный детальный мониторинг заемщиков, анализ соответствия заемщиков новым, скорректированным с учетом посткризисной ситуации кредитным процедурам Банка.

Резервы на возможные потери создавались в соответствии с новыми процедурами Банка, в том числе по просроченной задолженности. Формирование резервов осуществлялось с учетом принципов осторожности и консерватизма.

## Сравнительный анализ результатов деятельности за 2009 – 2010 годы

В соответствии с данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) валюта баланса выросла на 7 922 635 тыс. рублей или на 27% и составила 37 297 815 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2011 года против 29 375 180 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2010 года. Основные изменения коснулись следующих статей:

- средства Банка в ЦБ РФ увеличились более чем на 186% и составили 6 435 105 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2011 года против 2 246 674 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2010 года;
- чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 245% и составили 4 450 768 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2011 года против 1 289 528 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2010 года;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для перепродажи увеличились на 58% и составили 6 742 131 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2011 года против 4 272 750 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2010 года;
- средства клиентов увеличились на 29% и составили 24 813 237 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2011 года против 19 292 810 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2010 года;
- вклады физических лиц увеличились на 45% и составили 5 884 794 тыс. рублей на 1 января 2011 года против 4 058 566 тыс. рублей на 1 января 2010 года;
- средства кредитных организаций увеличились 249% и составили 4 327 776 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2011 года против 1 241 098 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2010 года.

В соответствии с данными отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по результатам работы за 2010 год Банк имеет убыток после налогообложения в размере 500 139 тыс. рублей (соответствующий показатель 2009 года – прибыль после налогообложения в размере 679 482 тыс. рублей).

В отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год финансовый результат от изменения валютного курса по беспоставочным срочным сделкам был отображен по статье «Чистые доходы от операций с ценными бумагами,



оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», финансовый результат от изменения валютного курса по поставочным срочным сделкам был отображен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». В отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год финансовый результат от изменения валютного курса по беспоставочным срочным сделкам отображен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

#### **Управление рисками**

Банк осуществляет контроль и управление финансовыми и функциональными рисками на основании внутренних процедур с применением методик и аналитических подходов, разработанных в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, а также требованиями банковской группы «Эйч-эс-би-си Групп» (далее «Группа»).

#### **Рыночный риск**

В Банке производится расчет рыночных рисков, влияющих на финансовый результат Банка вследствие изменения рыночных цен, включая курсы иностранных валют, процентные ставки и рыночные цены ценных бумаг. 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. Банком осуществляется контроль за лимитами на ежедневной основе, обновляются и внедряются новые методики расчета и разрабатываются новые подходы к управлению рыночными рисками.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### **Процентный риск**

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.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

#### **Кредитный риск**

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

Кредитная политика Банка основывается на принципах, определяемых банковской группой «Эйч-эс-би-си Групп», 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». Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

#### Риск ликвидности

В Банке создан и действует комитет по управлению активами и пассивами, 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.

#### Страновые и региональные риски

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации, главным образом, в Московском регионе.

Быстрый рост мировой экономики в 2010 году способствовал дальнейшему росту спроса и цен на большинство сырьевых товаров, включая нефть, что поддержало положительную динамику российского экспорта и экономики в целом, укрепило платежный баланс и привело к дальнейшему росту международных резервов. Вместе с тем, неурожай и ускорение инфляции привели к замедлению роста потребительского спроса и экономического роста в целом во второй половине 2010 года.

Среди макроэкономических факторов, оказавших влияние на формирование финансового результата Банка в 2010 году, можно выделить следующие:

- продолжение посткризисного восстановления российской экономики, в особенности промышленности, возобновление роста инвестиций в основной капитал;
- неравномерность роста объемов производства в разных отраслях экономики, по-разному сказавшаяся на динамике отраслевых кредитных рисков;
- возобновление роста кредитных портфелей в банковской системе, обострение конкуренции между банками за платежеспособных клиентов, что привело к снижению банковской маржи;
- завершение процесса снижения рублевых процентных ставок, доходности облигаций на фоне стабилизации и последующего ускорения инфляции; дальнейшее снижение страновых и корпоративных кредитных спредов;
- разнонаправленное движение курса рубля в течение 2010 года при сохранении значительной волатильности, что повлекло увеличение объема клиентских операций по хеджированию валютных рисков;
- существенный рост внешнеторгового оборота страны, который способствовал увеличению комиссионных доходов по линии международных расчетов.

В январе-феврале 2011 года при ускорении инфляции динамика внутреннего спроса в экономике России оставалась пониженной. Вместе с тем, рост нефтяных цен на мировых рынках и ожидаемая стабилизация инфляции должны привести к ускорению экономического роста в ближайшие месяцы. При сохранении мягкой денежно-кредитной политики ставки на денежном рынке, вероятно, будут оставаться низкими вплоть до осени 2011 года. Вместе с тем, сжатие рублевой ликвидности, связанное с прекращением давления на курс рубля в сторону укрепления, способно вызвать резкий рост ставок на межбанковском рынке. Формирование отрицательных реальных процентных ставок по банковским депозитам тормозит рост пассивов банковской системы, способствует росту спроса на валютные активы и возобновлению процесса долларизации экономики.

В целом неопределенность и риски в российской экономике представляются пониженными в первом полугодии при их вероятном росте во второй половине 2011 года.

#### Правовые риски

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесцениванию активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

#### Операционные риски

Одним из рисков, связанных с деятельностью Банка является операционный риск. Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

#### Внутренний контроль

В Банке создана и функционирует система внутреннего контроля, которая организована в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ и банковской группы «Эйч-эс-би-си Групп». Ответственность за достаточность и эффективное функционирование внутренних контролей возложена на руководителей подразделений Банка в части проводимых ими операций. Управление внутреннего контроля Банка в рамках деятельности по проведению внутренних аудиторских проверок осуществляет мониторинг качества функционирования системы внутреннего контроля, включая, но не ограничиваясь контролями за соблюдением лимитов, правильностью создания резервов, четким распределением полномочий между управлениями и сотрудниками управлений, наличием индивидуальных должностных инструкций, выполнением требований конфиденциальности, процедур предотвращения незаконных операций по отмыванию денег, соблюдением внутренних процедур, требований российского законодательства и Группы. Банк постоянно совершенствует систему внутреннего контроля путем оптимизации информационных потоков, повышения эффективности внутренних проверок, разработки новых аналитических подходов к контролю ликвидности, оптимизации критериев оценки рисков.

#### Стратегия развития Банка на 2011 год

Являясь международной организацией, банковская группа «Эйч-эс-би-си Групп» постоянно адаптирует стратегию бизнеса, чтобы обеспечить уверенные позиции в меняющихся рыночных условиях. Главная задача «Эйч-эс-би-си Групп» во всем мире – обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в интересах акционеров, клиентов и сотрудников. Этим объясняется необходимость концентрировать усилия на тех направлениях бизнеса, где могут быть достигнуты наиболее высокие результаты. Принимая это во внимание, «Эйч-эс-би-си Групп» было принято решение выйти из розничного бизнеса в России.

Банк намерен развивать стабильный бизнес в России, но сконцентрироваться на обслуживании корпоративных и институциональных клиентов, предлагая им широкий спектр банковских услуг. Капитал будет направлен на дальнейшее развитие направлений по предоставлению услуг корпоративным клиентам и финансовым институтам Филиала Банка в Санкт-Петербурге продолжит предоставлять услуги корпоративным клиентам.

Одновременно предполагается дальнейшее расширение деятельности Казначейства Банка на межбанковском и внебиржевом рынках, а также увеличение объема и качества казначейских продуктов для корпоративных клиентов и банков. Планируется продолжение развития корпоративного сектора.

Банк планирует развивать следующие виды услуг:

- казначейские продукты для клиентов, такие как: валютные и другие деривативы, мультивалютные кредиты, брокерское обслуживание и т.д.;
- платежи и расчеты, включая внутренние и международные, кредитование, ведение текущих и депозитных счетов в рублях и иностранной валюте;
- обслуживание внешнеторговых сделок, документарные операции, включая аккредитивы, инкассо, гарантии, постфинансирование и т.д.
- консультирование клиентов.

#### Порядок подготовки и составления годового отчета за 2010 год

Все формы публикуемой отчетности Банка составляются в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), с учетом событий после отчетной даты.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует следующие принципы:

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием операции, а не в соответствии с юридической формой;
- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс кредитной организации по состоянию на 1 января 2011 года (по форме Приложения 9 к Положению ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 8 к Положению № 302-П), отчет о прибылях и убытках (по форме Приложения 4 к Положению № 302-П) и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 14 к Положению № 302-П).

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, другими нормативными актами ЦБ РФ, внутренними нормативными документами Банка. Все внутренние нормативные документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

Банк выполнил всю необходимую подготовительную работу для составления годового отчета:

- проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, инвентаря, расчетов, нематериальных активов, хозяйственных и других материалов по состоянию на 1 декабря 2010 года. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено;
- подтверждения по всем переходящим остаткам на 2011 год высланы соответствующим контрагентам.

Дебиторская задолженность в составе прочих активов с учетом событий после отчетной даты (далее «СПОД») по срокам погашения (в тыс. рублей):

Балансовый счет	До 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
47406	1 152 819	0	0	0	1 152 819
47423	45 463	2 290	8 796	0	56 549
47427	21 540	47 013	40	170	68 763
60302	1 236	0	138 039	0	139 275
60306	64	0	0	0	64
60308	31	497	0	0	528
60312	3 767	16 480	0	0	20 247
60314	6 551	2 453	0	0	9 004
60323	63	0	0	0	63
<b>Итого:</b>	<b>1 231 534</b>	<b>68 733</b>	<b>146 875</b>	<b>170</b>	<b>1 447 312</b>

Состав дебиторской задолженности:

- 1 152 819 тыс. рублей – средства, депонированные для расчетов в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»;
- 56 549 тыс. рублей – требования по комиссиям;
- 68 763 тыс. рублей – требования по получению процентов;
- 139 275 тыс. рублей – переплата по налогам;
- 29 251 тыс. рублей – расчеты с поставщиками;
- 655 тыс. рублей – прочая дебиторская задолженность.

Кредиторская задолженность в составе прочих обязательств с учетом СПОД по срокам погашения (в тыс. рублей):

Балансовый счет	До 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
47411	1 324	1 683	754	189	3 950
47416	11 629	0	0	0	11 629
47422	8	797	0	0	805
47426	8 784	156	44	2 105	11 089
60301	11 073	10 715	0	0	21 788
60305	116	183 177	0	0	183 293
60307	73	0	0	0	73
60311	21 358	18 929	0	0	40 287
60313	10 123	15 876	0	0	25 999
60322	5 266	7	16	0	5 289
<b>Итого:</b>	<b>69 754</b>	<b>231 340</b>	<b>814</b>	<b>2 294</b>	<b>304 202</b>

Состав кредиторской задолженности:

- 3 950 тыс. рублей – обязательства по начисленным процентам по вкладам физических лиц;
- 11 629 тыс. рублей – суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения;
- 11 089 тыс. рублей – обязательства по уплате процентов юридическим лицам;
- 21 788 тыс. рублей – расчеты с бюджетом по налогам;
- 183 293 тыс. рублей – расчеты с сотрудниками по выплатам вознаграждения по результатам 2010 года;
- 66 286 тыс. рублей – расчеты с поставщиками;
- 6 167 тыс. рублей – прочая кредиторская задолженность;

Выверены остатки и направлены подтверждения по всем расчетным, текущим и ссудным счетам клиентов.

Количество счетов, по которым не получены подтверждения – 837, что составляет менее 39% от общего количества счетов.

Удельный вес средств, числящихся на счетах клиентов, подтвердивших остатки по состоянию на 1 января 2011 года, составляет 95%.

#### Учетная политика Банка на 2010 год

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Федеральным Законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским Кодексом РФ, Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П), Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Министерства финансов Российской Федерации.

Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году не было.

#### Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

#### Основные средства

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке:

- внесенные учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной с учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования, без учета налога на добавленную стоимость;
- полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к учету и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором основное средство

пригодно для использования, без учета налога на добавленную стоимость. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового Кодекса Российской Федерации;

- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования, без учета налога на добавленную стоимость;
- приобретенные за плату (в том числе бывшие в эксплуатации), созданные (изготовленные) Банком – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования без учета налога на добавленную стоимость.

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется: по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств, в случае предварительной оплаты; по курсу на дату принятия основного средства к учету в случае последующей оплаты.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учету в первоначальной оценке:

- полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены нематериального актива на дату принятия к учету и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором нематериальные активы пригодны для использования, без учета налога на добавленную стоимость;
- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены нематериального актива на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором нематериальные активы пригодны для использования, без учета налога на добавленную стоимость;
- приобретенные за плату (в том числе бывшие в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором нематериальные активы пригодны для использования без учета налога на добавленную стоимость;
- созданные Банком – исходя из суммы фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходы на услуги сторонних организаций, патентные пошлины и т. п.), без учета налога на добавленную стоимость.

Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

#### Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к учету материальных запасов и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором материальные запасы пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором материальные запасы пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением, и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором материальные запасы пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость.

#### Ценные бумаги

По статьям вложений в ценные бумаги Банк в зависимости от целей приобретения 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, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

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.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. 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 Учетной политике Банка.

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 влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, за исключением ценных бумаг, полученных в обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываемых в сумме предоставленного обеспечения.

#### Предоставленные кредиты (депозиты), дебиторская задолженность и прочие финансовые требования, резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

Требования в денежной форме, выраженные:

- в валюте Российской Федерации - принимаются к учету в сумме фактически возникших требований;
- в иностранной валюте – принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требования на учет с последующей переоценкой в установленном порядке (за исключением задолженности в части авансовых платежей и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям).

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (далее - Положение №-39-П). При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности 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), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

#### Резервы на возможные потери

В целях минимизации рисков возможных потерь и в соответствии с требованиями Банка России при осуществлении операций Банк создает следующие резервы (за исключением резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности):

- резерв под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
- резервы, формируемые в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:
  - резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
  - резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
  - резерв по срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением № 302-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

- резерв по требованиям по получению признанных Банком, но неполученных доходов;
- резерв по прочим потерям.

Также Банком формируется резерв предстоящих расходов под неиспользованные отпуска сотрудников на балансовом счете 60348.

#### Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете 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 Банка России.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются в соответствии с Положением № 39-П и признаются в качестве расхода.

Кредиты (депозиты) полученные, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства Банка в денежной форме, выраженные в валюте Российской Федерации, принимаются к учету в сумме фактических возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки на учет с обязательной переоценкой в установленном порядке.

#### Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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 учету в качестве дебиторской задолженности.

#### Изменения в Учетной политике на 2011 год

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2011 год не вносились.

Доходы Банка по результатам работы за 2010 год по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год составили 2 855 709 тыс. рублей (6 872 341 тыс. рублей в 2009 году), в том числе СПОД 16 476 тыс. рублей.

Расходы Банка по результатам работы за 2010 год по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год составили 3 355 848 тыс. руб. (6 192 859 тыс. рублей в 2009 году), в том числе СПОД 246 268 тыс. рублей.

#### События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими, то есть отражаются в бухгалтерском учете и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

Событиями после отчетной даты в составе финансового результата за 2010 год были отражены комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и расходы, относящиеся к 2010 году, в том числе сумма вознаграждения сотрудников за 2010 год, выплаченная в 2011 году.



В частности, событиями после отчетной даты Банк отразил:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов за 2010 год в размере 334 тыс. рублей;
- доходы от комиссионного вознаграждения за 2010 год в размере 3 381 тыс. рублей;
- доходы от оказания консультационных услуг за 2010 год в размере 959 тыс. рублей;
- прочие доходы, отраженные событиями после отчетной даты, в размере 11 768 тыс. рублей;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в размере 34 тыс. рублей;
- вознаграждение сотрудников по итогам деятельности за 2010 год в размере 183 177 тыс. рублей;
- признание комиссионных расходов за 2010 год в размере 5 753 тыс. рублей;
- организационные и управленческие расходы за 2010 год в размере 44 050 тыс. рублей;
- расходы на содержание персонала за 2010 год в размере 6 268 тыс. рублей;
- расходы от хозяйственных операций за 2010 год в размере 19 351 тыс. рублей;
- прочие расходы, отраженные событиями после отчетной даты, в размере 428 тыс. рублей;
- расходы от создания сумм резервов на возможные потери в размере 1 312 тыс. рублей;
- уменьшение расходов от создания резервов на предстоящую оплату отпусков по результатам годовой инвентаризации в размере 14 040 тыс. рублей;
- уменьшение процентных расходов при досрочном расторжении договоров по депозитам клиентов физических лиц в размере 31 тыс. рублей;
- перенос на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты в размере.

Убыток после налогообложения отчетного года до отражения событий после отчетной даты составляет – 270 347 тыс. рублей, убыток за отчетный период после отражения СПОД по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год составляет – 500 139 тыс. рублей.

Заместитель Председателя Правления  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»

Рогова Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»

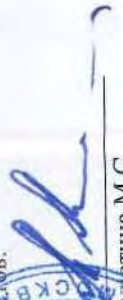
Конева Елена Анатольевна

М.П.

27 апреля 2011 года



Пронумеровано, сброшуровано и скреплено  
пятью 25 (двадцать пять)  
листов.



Малюгина М.С.  
Директор  
ОАО "КПМГ"

