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

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
«Эйч-эс-би-си Банк (PP)»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2010 год
Сведения об аудиторе

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование:</th>
<th>Закрытое акционерное общество «КПМГ».</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Место нахождения (юридический адрес):</td>
<td>129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.</td>
</tr>
<tr>
<td>Членство в саморегулируемой организации:</td>
<td>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Сведения об аудируемом Банке

<table>
<thead>
<tr>
<th>Наименование:</th>
<th>«Эйч-эс-би-си Банк (PP)» (Общество с ограниченной ответственностью).</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Место нахождения (юридический адрес):</td>
<td>115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.</td>
</tr>
<tr>
<td>Почтовый адрес:</td>
<td>115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.</td>
</tr>
<tr>
<td>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</td>
<td>Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3290 от 4 мая 2007 года. 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.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Аудиторское заключение

Участнику «Эйч-эс-би-си Банк (PP)» (Общество с ограниченной ответственностью)
Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) «Эйч-эс-би-си Банк (PP)» (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 применяемых 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.
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.

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

Малютин Марин Сергеевич
БУХГАЛТЕРСКИЙ ВАЛЮН
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации: ООО Эйч-Эс-Би-Си Банк (PP)
Юридический адрес: 115054, Москва, Кировка, 6а, 2 стр. 2

Код формы 0498806
Годовая
тыс. руб.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер</th>
<th>Наименование статьи</th>
<th>Данные на отчетную дату</th>
<th>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Денежные средства</td>
<td>500250</td>
<td>399053</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Средства кредитных организаций в Центральном банке</td>
<td>6435105</td>
<td>2246674</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Обязательные резервы</td>
<td>2104922</td>
<td>750876</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Средства в кредитных организациях</td>
<td>4450768</td>
<td>1289528</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>16155976</td>
<td>17977706</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Чистая ощутимая задолженность</td>
<td>6742331</td>
<td>4272750</td>
</tr>
<tr>
<td>6.1</td>
<td>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Чистые вложения в ценные бумаги, удовлетворяющие требования по отложению</td>
<td>189326</td>
<td>2186671</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</td>
<td>189326</td>
<td>2186671</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Прочие активы</td>
<td>2174130</td>
<td>2306727</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Всего активов</td>
<td>29797815</td>
<td>29375859</td>
</tr>
</tbody>
</table>

II. ПАССИВЫ

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер</th>
<th>Наименование статьи</th>
<th>Данные на отчетную дату</th>
<th>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>11</td>
<td>Денежные средства</td>
<td>500250</td>
<td>399053</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Средства кредитных организаций в Центральном банке</td>
<td>6435105</td>
<td>2246674</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</td>
<td>4327776</td>
<td>1241058</td>
</tr>
<tr>
<td>13.1</td>
<td>Вклады физических лиц</td>
<td>3884794</td>
<td>4058566</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Выпущенные долговые обязательства</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>Прочие обязательства</td>
<td>317840</td>
<td>304927</td>
</tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>Резервы на возможные потери по неудачным обязательствам</td>
<td>117346</td>
<td>116311</td>
</tr>
<tr>
<td>18</td>
<td>Всего обязательств</td>
<td>29797815</td>
<td>20955146</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер строк</th>
<th>Описание</th>
<th>Сумма 1</th>
<th>Сумма 2</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>19</td>
<td>Средства акционеров (участников)</td>
<td>6888000</td>
<td>6888000</td>
</tr>
<tr>
<td>20</td>
<td>Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>21</td>
<td>Эмиссионный доход</td>
<td>4866</td>
<td>4866</td>
</tr>
<tr>
<td>22</td>
<td>Резервный фонд</td>
<td>68880</td>
<td>68880</td>
</tr>
<tr>
<td>23</td>
<td>Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</td>
<td>-23092</td>
<td>169987</td>
</tr>
<tr>
<td>24</td>
<td>Переоценка основных средств</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>25</td>
<td>Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)</td>
<td>1289201</td>
<td>609719</td>
</tr>
<tr>
<td>26</td>
<td>Незанятая прибыль (убыток) за отчетный период</td>
<td>-502139</td>
<td>679482</td>
</tr>
<tr>
<td>27</td>
<td>Всего источников собственных средств</td>
<td>7721756</td>
<td>8420034</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер строк</th>
<th>Описание</th>
<th>Сумма 1</th>
<th>Сумма 2</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>28</td>
<td>Балансовые обязательства кредитной организации</td>
<td>149413992</td>
<td>118865430</td>
</tr>
<tr>
<td>29</td>
<td>Взаимные кредитные договоры (гарантии и поручительства)</td>
<td>8367766</td>
<td>713672</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Заместитель Председателя Правления,
Начальник Управления Финансов

Главный бухгалтер

27 апреля 2011 года
Наименование кредитной организации: ООО ЗВи-Эс-Ви-Си Банк (РФ)
Поштова адрес: 115054, Москва Нагатинская пл., д.2 стр.2

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер п/п</th>
<th>Наименование статьи</th>
<th>Данные за отчетный период</th>
<th>Данные за соответствующий период прошлого года</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Проценты доходы, всего, в том числе:</td>
<td>163970</td>
<td>204368</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>От размещения средств в кредитных организациях</td>
<td>273738</td>
<td>476441</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</td>
<td>374736</td>
<td>656230</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>От досрочного возврата вложения</td>
<td>815460</td>
<td>702604</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Процентные расходы, всего, в том числе:</td>
<td>296174</td>
<td>613421</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>По привлеченным средствам кредитных организаций</td>
<td>468051</td>
<td>239937</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2</td>
<td>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся клиентами кредитных организаций</td>
<td>249369</td>
<td>373479</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3</td>
<td>По выплаченным долговым обязательствам</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Чистые процентные доходы (переплатительная процентная маржа)</td>
<td>1167795</td>
<td>1432265</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, обеспеченным залогом, правами требования, основой начисленных процентных доходов, всего, в том числе:</td>
<td>290666</td>
<td>-284967</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам доходам</td>
<td>14524</td>
<td>-13111</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Чистые процентные доходы (переплатительная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</td>
<td>1458443</td>
<td>1148198</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, определяемыеми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>156442</td>
<td>220175</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</td>
<td>35037</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до списания</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</td>
<td>231472</td>
<td>1623166</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</td>
<td>293181</td>
<td>402987</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Дивиденды от участия в капитале других кредитных лиц</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Комиссионные доходы</td>
<td>304037</td>
<td>427093</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Комиссионные расходы</td>
<td>181031</td>
<td>443163</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>Изменение резерва по прочим потерям</td>
<td>15407</td>
<td>-105673</td>
</tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>Прочие операционные доходы</td>
<td>63517</td>
<td>82481</td>
</tr>
<tr>
<td>18</td>
<td>Чистые доходы (расходы)</td>
<td>237504</td>
<td>335224</td>
</tr>
<tr>
<td>19</td>
<td>Операционные расходы</td>
<td>2568048</td>
<td>2299468</td>
</tr>
<tr>
<td>20</td>
<td>Прибыль (убыток) до налогообложения</td>
<td>-189544</td>
<td>997396</td>
</tr>
<tr>
<td>21</td>
<td>Начисленные (уплаченные) налоги</td>
<td>330585</td>
<td>316254</td>
</tr>
<tr>
<td>22</td>
<td>Прибыль (убыток) после налогообложения</td>
<td>-500139</td>
<td>679482</td>
</tr>
<tr>
<td>23</td>
<td>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>23.1</td>
<td>Распределение между акционерами (участниками)</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>23.2</td>
<td>В виде дивidendов</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>24</td>
<td>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</td>
<td>-500139</td>
<td>679482</td>
</tr>
</tbody>
</table>

* 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
### Банковская отчетность

<table>
<thead>
<tr>
<th>Код территории</th>
<th>Как кредитной организации (филиала)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>по ОКАТО</td>
<td>по ОПО основной государственный регистрационный номер</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>ВИК</td>
</tr>
<tr>
<td>45206560000</td>
<td>40449715</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуются Форма) за 2010 год

Наименование кредитной организации: ООО "Ян-Эк-Си ВБ Банк (РФ)
Почтовый адрес: 115054, Москва Павловская пл., д.2 стр.2

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер</th>
<th>Наименование статьи</th>
<th>Денежные потоки за отчетный период</th>
<th>Денежные потоки за предшествующий отчетный период</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Т/д</td>
<td>Т/д</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</td>
<td>-823522</td>
<td>1108594</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.1</td>
<td>Проценты полученные</td>
<td>1348797</td>
<td>2134283</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.2</td>
<td>Проценты уплаченные</td>
<td>-318960</td>
<td>-630668</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.3</td>
<td>Комиссионные</td>
<td>300392</td>
<td>-429731</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.4</td>
<td>Комиссионные уплаченные</td>
<td>-178279</td>
<td>-632608</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.5</td>
<td>Факторные сборы</td>
<td>1216582</td>
<td>210656</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.6</td>
<td>Дивиденды</td>
<td>1012367</td>
<td>2001309</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.7</td>
<td>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</td>
<td>3354732</td>
<td>1623264</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.8</td>
<td>Прочие операционные доходы</td>
<td>49628</td>
<td>55493</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.9</td>
<td>Прочие операционные расходы</td>
<td>563823</td>
<td>2001309</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.10</td>
<td>Расход (возмещение) по налогам</td>
<td>-320072</td>
<td>-278636</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</td>
<td>7559704</td>
<td>3852508</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>в том числе:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.1</td>
<td>Прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России</td>
<td>-73256</td>
<td>-113614</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.2</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по вложенным в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>-317262</td>
<td>4387695</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.3</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности</td>
<td>1966465</td>
<td>-1340275</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.4</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по прочим активам</td>
<td>219528</td>
<td>484286</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.5</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России</td>
<td>0</td>
<td>-180000</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.6</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций</td>
<td>3107774</td>
<td>-4125619</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.7</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</td>
<td>5789501</td>
<td>7346755</td>
</tr>
<tr>
<td>Статья</td>
<td>Описание</td>
<td>Сумма</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>--------</td>
<td>------------</td>
<td>-------</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.8</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, определяемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.9</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по выкупленным долговым обязательствам</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2.10</td>
<td>Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам</td>
<td>-293102</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</td>
<td>6731182</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Чистые денежные средства, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</td>
<td>4961102</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории &quot;некоторые в наличности для продажи&quot;</td>
<td>-9461015</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Продажа от реализации и получения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории &quot;некоторые в наличности для продажи&quot;</td>
<td>-4103726</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории &quot;Удержанные до появления&quot;</td>
<td>6848819</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>Продажа от получения ценных бумаг, относящихся к категории &quot;Удержанные до появления&quot;</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.5</td>
<td>Приобретение основных средств, нематериалных активов и материальных запасов</td>
<td>-27243</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.6</td>
<td>Продажа от реализации основных средств, нематериалных активов и материальных запасов</td>
<td>-32466</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.7</td>
<td>Продажа материальных запасов</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.8</td>
<td>Итого по разделу 2 (сумма строк с 1.1 по 1.7)</td>
<td>26239175</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Чистые денежные средства, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</td>
<td>-4187132</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Покупка акционеров (участников) в уставный капитал</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.2</td>
<td>Приобретение собственных акций (полей), выкупленных у акционеров (участников)</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.3</td>
<td>Продажа собственных акций (полей), выкупленных у акционеров (участников)</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.4</td>
<td>Продажа материальных запасов</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2.5</td>
<td>Итого по разделу 3 (сумма строк с 2.1 по 2.4)</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Наличие изменений официальных курсов иностранных валют, относящихся к рублю, установленных Банком России, использованных для внешней торговли и к их эквиваленты</td>
<td>106035</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</td>
<td>67866</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5.1</td>
<td>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</td>
<td>41930800</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5.2</td>
<td>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</td>
<td>641777</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

* В целях обеспечения сопоставимости данных с бухгалтерскими отчетами за 2005 год, откорректированы 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
Отчет о уровне достаточности капитала,
величине резервов на покрытие сомнительных
ООО Эн-Эс-бий Банк (ОО) (ФГ)
по состоянию на 1 января 2011 года

Налоговый код организации: ООО Эн-Эс-бий Банк (ФГ)
Почтовый адрес: 115054, Москва Павелецкая пл., д.2 стр.2

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер</th>
<th>Коды показателей</th>
<th>Данные на начало</th>
<th>Прирост (+)/</th>
<th>Данные на</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>отчетного периода</td>
<td>снижение (-)</td>
<td>соответствующую дату</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>5</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Общее количество средств (капитал), (тыс. руб.): всего,</td>
<td>7805141.0</td>
<td>-784986.0</td>
<td>7020155.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(в том числе):</td>
<td>3290</td>
<td>0.0</td>
<td>688800.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Уставный капитал кредитной организации:</td>
<td>688800.0</td>
<td>0.0</td>
<td>688800.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.1</td>
<td>Командная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.1.2</td>
<td>Командная стоимость зарегистрированных привилегированных акций</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Соответствующие акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Биржевой доход</td>
<td>4066.0</td>
<td>0.0</td>
<td>4066.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>Резервный фонд кредитной организации</td>
<td>68880.0</td>
<td>0.0</td>
<td>68880.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.5</td>
<td>Финансовый результат деятельности, приравненный к расчетным средствам (капиталу):</td>
<td>845941.0</td>
<td>-794971.0</td>
<td>50973.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.5.1</td>
<td>Прошлых лет</td>
<td>233822.0</td>
<td>-1463553.0</td>
<td>-1229731.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.5.2</td>
<td>Отчетного года</td>
<td>464.0</td>
<td>935.0</td>
<td>1061.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.6</td>
<td>Нематериальные активы</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.7</td>
<td>Подрядный кредит (вклад, депозит, облигационный займ)</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.8</td>
<td>Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использовано:</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Нормативное значение достаточности собственных средств</td>
<td>10.0</td>
<td>X</td>
<td>10.0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Фактическое значение достаточности собственных средств (капитал, проценты)</td>
<td>40.8</td>
<td>X</td>
<td>27.0</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Раздел "Правовые"

1. Формирование (изменение) резерва на возможные потери по сделкам,
судей и привлечённой к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 129812, в том числе вследствие:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>Значение</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.1. выдачи заключений</td>
<td>116611</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2. изменения качества суда</td>
<td>8713</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России</td>
<td>4278</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4. иных причин</td>
<td>210</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2. Восстановление (увеличение) резерва на возможные потери по сделкам, судей и привлечённой к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 420458, в том числе вследствие:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Статья</th>
<th>Значение</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2.1. списание безнадежных судов</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2. восстановление судов</td>
<td>204344</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3. изменение качества суда</td>
<td>58702</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России</td>
<td>1824</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5. иных причин</td>
<td>153498</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Заместитель Председателя Правления,
Начальник Управления Финансов

Рогова Елена Викентьевна

Главный бухгалтер

Конева Елена Анатольевна

27 апреля 2011 года
### Банковская отчетность

<table>
<thead>
<tr>
<th>Код территории</th>
<th>Код кредитной организации (филиала)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>на ОХАТО</td>
<td>на ОКПО</td>
</tr>
<tr>
<td>452865660000</td>
<td>40049715</td>
</tr>
<tr>
<td>1027739139075</td>
<td>3230</td>
</tr>
<tr>
<td>044525351</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Сведения о связанных нормативах

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Номер</th>
<th>Наименование показателя</th>
<th>Нормативное значение</th>
<th>Фактическое значение на отчетную дату</th>
<th>Фактическое значение на предыдущую отчетную дату</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)</td>
<td>≥15.0</td>
<td>27.8</td>
<td>40.8</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Норматив непокрытой ликвидности банка (Н2)</td>
<td>≥15.0</td>
<td>123.3</td>
<td>278.7</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Норматив текущей ликвидности банка (Н3)</td>
<td>≥50.0</td>
<td>82.3</td>
<td>124.3</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)</td>
<td>≤120.0</td>
<td>54.1</td>
<td>54.1</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)</td>
<td>≤25.0</td>
<td>17.8</td>
<td>11.6</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)</td>
<td>≤800.0</td>
<td>229.9</td>
<td>101.0</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (анклавам) (Н9.1)</td>
<td>≤50.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Норматив сальдируемой величины риска по ниспособленным банкам (Н10.1)</td>
<td>≤3.0</td>
<td>0.1</td>
<td>0.2</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)</td>
<td>≤25.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Заместитель Председателя Правления,
Начальник Управления Финансов

Рогова Елена Вячеславовна

Главный бухгалтер

Комова Елена Анатольевна

27 апреля 2011 года
Общая информация

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 25 мая 2000 года;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - на осуществление брокерской деятельности (№ 177-03433-100000 от 7 декабря 2009 года);
  - на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-04181-001000 от 30 декабря 2010 года);
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:
  - на осуществление распространения шифрованных (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;
- лицензия 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.

После исключении, внесенных в Устав Банка, утверждены решением единственного участника 1 декабря 2009 года и согласованны с Московской ГТУ ЦБ РФ 11 января 2010 года.

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


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 (PP)» в Санкт-Петербурге и 4-х дополнительных офисах банка:

1. Дополнительный офис Отделение «Каретный ряд» (ООО) «Эйч-эс-би-си БАНК (PP)» в городе Москве (с 1 июля 2010 года розничные операции также выполняются на Дополнительном офисе Отделение «Белая площадь» (ООО) «Эйч-эс-би-си БАНК (PP)»);
2. Дополнительный офис Отделение «Нижние Вороты» (ООО) «Эйч-эс-би-си БАНК (PP)» в городе Москве. 
3. Дополнительный офис Отделение «Кунцево» (ООО) «Эйч-эс-би-си БАНК (PP)» в городе Москве.
4. Дополнительный офис Отделение «Остоженка» (ООО) «Эйч-эс-би-си БАНК (PP)» в городе Москве.

В дополнительном офисе Отделение «Остоженка» (ООО) «Эйч-эс-би-си БАНК (PP)» в городе Москве в том числе проводится обслуживание частных клиентов физических лиц.

На протяжении 2010 года Банк осуществлял комплексное обслуживание клиентов как по рублевым, так и по валютным счетам в соответствии с требованиями действующего законодательства. Инвестиции наличных денежных средств как Банка в том числе и банковских, так и клиентов Банка осуществлялись небанковской кредитной организацией «Инкомбанк» (ОАО) в соответствии с заключенным договором, мишу кассу Банка.
Основные направления деятельности в 2010 году

В течение 2010 года Банк осуществлял следующие типы 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;
- депозитное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов Российской Федерации;
- погашение / 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 выплате, погашению и обмену ценных бумаг инвестционных паевых фондов, как для физических лиц, 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 конкурентам 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 валютно-обменные 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 состояния заемщиков новым, скорректированным с учетом посткризисной ситуации кредитным процедур Банка.

Резервы на возможные потери создавались в соответствии с новыми процедурами Банка, в том числе по скорректированной заложенности. 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) баланс банка вырос на 7 922 635 тыс. рублей или на 27% и составил 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 сконцентрировались следующих статей:

- средства Банка в ЦБ РФ увеличились более чем на 18% 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 продажи 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 имел убыток после налогообложения в размере 590 139 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,
оконечными по справедливой стоимости через прибыль или убыток», финансовый результат от изменения валютного курса по поставкам срочным сделкам был отображен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». В отчете о прибылях и убытках (публикуемой форме) за 2010 год финансовый результат от изменения валютного курса по бесспорным 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 «Ей-кс-би-и Групп» (далее «Группа»).

Рыночный риск

В Банке произведется 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 из открытых положений в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня инфляционности, 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 колебаний 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.

Прецидентный риск

Банк поддерживает динамику колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной нагрузки, однако могут и снижать его либо, в случае незначительного 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 осуществляется путем мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов и процентных обязательств, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям на нестандартном сценарии изменения процентной ставки.

Кредитный риск

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

Кредитная политика Банка основывается на принципах, определяемых банковской группой «Ей-кс-би-и Групп», в частности, устанавливающих требования о:

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

Представление кредитов осуществляется с соблюдением требований:

- порядка организации системы внутреннего контроля Банка;
- порядка налогообложения и включению информации о налоговых, инспекционных и других проверках в отчетности Банка;
- порядка налогообложения и включению информации о налоговых, инспекционных и других проверках в отчетности Банка;
- порядка налогообложения и включению информации о налоговых, инспекционных и других проверках в отчетности Банка;
- порядка налогообложения и включению информации о налоговых, инспекционных и других проверках в отчетности Банка.

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, вкладам и приравненным к ним задолженностям. 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 на решение на урегулирование несоответствий активно-пассивных операций банка. Ответственность за контроль над краткосрочной и мгновенной ликвидностью возложена на волатильно-финансовое управление. Управления финансом осуществляет контроль за соответствием уровней ликвидности значением, установленным обязательными нормативами и внутренними документами Банка.

Основными элементами контроля ликвидности Банка и управления фондированием являются:

- соблюдение нормативных требований российского законодательства;
- расчет и размещение заемных и пассивных остатков, протестированных в соответствии со сценариями стресс-тестирования;
- контроль плана по обеспечению непрерывности и(или) восстановления 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 связанных 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 на товары и услуги, а также на большинство сырьевых товаров, включая нефть, что поддержало волатильную динамику российской экономики. Экономика в целом, укрепило платежный баланс и привело к дальнейшему росту мировых конъюнктур. Вместе с тем, неустойчивость и ускорение инфляции привели к замедлению роста потенциала спроса и экономического роста в целом на 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 особенностях промышленности, возобновление роста инвестиций в основной капитал;
- смещение горизонта погашения объемов потребительского кредитования и возврат кредитов в результате экономического роста;
- вложение средств кредитных портфелей в банковскую систему, обострение конкуренции между банками за платежеспособных клиентов,
- повышение процента снижения рациональных ставок, доходность облигаций на фоне стабилизации и ускорения увлажнения инфляции, дальнейшее сокращение ставок в реальной и корпоративных кредитных портфелях;
- сокращение размера решения вопросов роста в 2010 году по сравнению с предыдущими годами, что повлекло снижение объемов клиринговых операций и ускорение роста валовых рисков;
- существенный рост волатильности и уровень волатильности, который способствовал увеличению комиссионных доходов по линии международных расчетов.

В январе-феврале 2011 года ускорение инфляции динамики внутреннего спроса в экономике России остановилось понижательной. Вместе с тем, рост неудовлетворенности спроса в мировых рынках и общий спад инфляции должны привести к усилению экономического роста в ближайшие месяцы. При сохранении низкой низкой темпы роста денежной массы, вероятно, будет ожидаться положительных трендов до осени 2011 года. Вместе с тем, снижение денежной базы, связанное с прекращением давления на курс рубля, с другой стороны, приведет к усилению реального сопротивления по мере укрепления. Формирование отрицательных реальных процентных ставок по банковским депозитам товаров рост номинальной банковской системы, способствует росту спроса на валютные активы и возобновлению процесса депортаций экономики.
В целом неопределенность и риски в российской экономике представляются непредсказуемыми в первом полугодии при их корректировке в первой 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 недействительные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски нарушения патентного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением налогового, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основных видов 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 создан и функционирует система внутреннего контроля, которая организована в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ и банковской группы «Эйч-биси Группа». Ответственность за достаточность и эффективность функционирования внутренних контролей возложена на руководителей подразделений Банка, а также на руководителей на основании полномочий, предоставленных ими. Управление внутренним контролем Банка в рамках деятельности по проведению внутренних аудиторских проверок и контроля качества функционирования системы внутреннего контроля, включает, в том числе, организацию и осуществление мониторинга качества функционирования системы внутреннего контроля, а также выявление, классификацию, анализ, оценку и предотвращение несоответствующих операций по управлению рисками, а также контроль над соблюдением правил внутреннего контроля, а также иных требований, включая индивидуальные должностных инструкций, выполнением требований конфиденциальности, процедуры 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 качества, оптимизации критериев оценки рисков.

Стратегия развития Банка на 2011 год

Являясь международной организацией, банковская группа «Эйч-биси Группа» постоянно адаптирует стратегию своего бизнеса, чтобы обеспечить устойчивое развитие в меняющихся рыночных условиях. Главная задача «Эйч-биси Группа» — обеспечить устойчивое развитие бизнеса в интересах акционеров, клиентов и сотрудников. Этой цели служит необходимость концентрировать усилия на тех направлениях бизнеса, где могут быть достигнуты наиболее высокие результаты. Принимая во внимание, «Эйч-биси Группа» было принято решение выйти из российского бизнеса в России.

Политика Банка будет направлена на дальнейшее развитие направления его корпоративного кредитования и институциональных клиентов, включая международный риск, прежде всего банковский риск. Банк Финанса предпринимает необходимые меры для обеспечения соблюдения законодательства Банка и Федеральной налоговой службы. Банк будет продолжать реализацию стратегии укрепления позиций Банка на международных рынках, а также увеличение объема и качества потребительских продуктов для корпоративных клиентов и банков. План развития позволяет продолжить развитие корпоративного сектора.

Банк планирует развивать следующие виды услуг:

- кредитные продукты для клиентов, такие как: кредиты, депозиты, вклады, депозитные счета, брокерское обслуживание и т.д.;
- недвижимость и недвижимость в международных кредитных организациях, включая покупку и продажу акций, депозитарные счета и акции в российских и иностранных банках;
- обслуживание внешнеторговых сделок, документарные операции, включая аккредитивы, лизинг, гарантии, поставку оборудования и т.д.;
- консультирование клиентов.

Порядок подготовки и составления годового отчета за 2010 год

Все формы публикуемой отчетности Банка составляют в соответствии с требованиями Указаний ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2059-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», являясь составной частью годового отчета и подлежат публикации.
Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), с учётом событий после отчётной даты.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует следующие принципы:

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

Основной 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), 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 операциям 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:

- проведены инвентаризации 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;
- подтверждены на всех переходящих остатках на 2011 год выписы соответствующим контрагентам.

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Балансовый счет</th>
<th>До 1 месяца</th>
<th>1-6 месяцев</th>
<th>6-12 месяцев</th>
<th>Свыше 1 года</th>
<th>Всего</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>47406</td>
<td>1 152 819</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1 152 819</td>
</tr>
<tr>
<td>47423</td>
<td>45 463</td>
<td>2 290</td>
<td>8 796</td>
<td>0</td>
<td>56 549</td>
</tr>
<tr>
<td>47427</td>
<td>21 540</td>
<td>47 013</td>
<td>40</td>
<td>170</td>
<td>68 763</td>
</tr>
<tr>
<td>60302</td>
<td>1 236</td>
<td>0</td>
<td>138 039</td>
<td>0</td>
<td>139 275</td>
</tr>
<tr>
<td>60306</td>
<td>64</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>64</td>
<td>64</td>
</tr>
<tr>
<td>60308</td>
<td>31</td>
<td>497</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>528</td>
</tr>
<tr>
<td>60312</td>
<td>3 707</td>
<td>16 480</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>20 247</td>
</tr>
<tr>
<td>60314</td>
<td>6 551</td>
<td>2 453</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>9 004</td>
</tr>
<tr>
<td>60323</td>
<td>63</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>63</td>
<td>63</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого:</td>
<td>1 231 534</td>
<td>68 733</td>
<td>146 875</td>
<td>170</td>
<td>1 447 312</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Состав дебиторской задолженности:

- 1 152 819 тыс. рублей — средства, депонированные для расчетов в ЗАО АКБ «Национальный Кларинговый Центр»;
- 56 549 тыс. рублей — требования по комиссионным;
- 68 763 тыс. рублей — требования по получению процентов;
- 139 275 тыс. рублей — переплата по наложению;
- 20 247 тыс. рублей — расчеты с поставщиками;
- 9 004 тыс. рублей — прочие дебиторская задолженность.
Кредиторская задолженность в составе прочих обязательств с учетом СПОД по срокам погашения (в тыс. рублей):

<table>
<thead>
<tr>
<th>Балансовый счет</th>
<th>До 1 месяца</th>
<th>1-6 месяцев</th>
<th>6-12 месяцев</th>
<th>Свыше 1 года</th>
<th>Всего</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>47411</td>
<td>1 324</td>
<td>1 683</td>
<td>754</td>
<td>189</td>
<td>3 950</td>
</tr>
<tr>
<td>47416</td>
<td>11 629</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>11 629</td>
</tr>
<tr>
<td>47422</td>
<td>8</td>
<td>792</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>895</td>
</tr>
<tr>
<td>47426</td>
<td>8 784</td>
<td>156</td>
<td>44</td>
<td>2 105</td>
<td>11 089</td>
</tr>
<tr>
<td>60301</td>
<td>11 073</td>
<td>10 715</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>21 788</td>
</tr>
<tr>
<td>60305</td>
<td>116</td>
<td>183 177</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>183 293</td>
</tr>
<tr>
<td>60307</td>
<td>73</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>73</td>
</tr>
<tr>
<td>60311</td>
<td>21 358</td>
<td>18 929</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>40 287</td>
</tr>
<tr>
<td>60313</td>
<td>10 123</td>
<td>15 876</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>25 999</td>
</tr>
<tr>
<td>60322</td>
<td>5 266</td>
<td>7</td>
<td>16</td>
<td>0</td>
<td>5 289</td>
</tr>
<tr>
<td>Итого</td>
<td>69 754</td>
<td>231 340</td>
<td>814</td>
<td>2 294</td>
<td>304 202</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Состав кредиторской задолженности:

- 3 950 тыс. рублей — обязательства по начисленным процентам по вкладам физических лиц;
- 11 629 тыс. рублей — суммы, поступившие на корреспондентские счета, вплоть до взыскания;
- 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 бюджетом по выплате вознаграждения по результатам 2010 года;
- 66 286 тыс. рублей — расчеты с поставщиками;
- 40 287 тыс. рублей — прочая кредиторская задолженность;

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

Количество счетов, по которым не получены подтверждения — 837, что составляет менее 3% от общего количества счетов.

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

Учетная политика Банка на 2010 год


Факторы изменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие 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 (реоцениваются) 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
пригодны для использования, без учета налога на добавленную стоимость. При определении рыночной стоимости 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;
• полученных 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, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины и т. п.), без учета налога на добавленную стоимость.
Иное 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, учитывается по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.
Вложенные 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 оценочной 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, возратимости и платности, не является основанием для первоначального признания (предварительного признания) номинальной стоимости ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

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 поступления требования на учет с последующей пересчетом в установленном порядке (за исключением задолженности в части задаточных платежей и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с пересчетами 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 предоставленным ссудам 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 признается 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 бесспорной и/или высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение дохода 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»;
- резерв, формируемый 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 падения стоимости; резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; резерв по балансовым активам, по которым существует риск снижения стоимости; резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- резерв по требованиям по получению признанных Банком, но неполученных доходов;
- резерв по прочим потерям.

Также Банком формируется резерв предоставленных расходов под ненеиспользованные отпуска сотрудников на балансовом счете 60548.

Обязательства

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

Суммы полученных (принятых на депозит) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются в соответствии с Положением № 29-П и признаются в качестве расходов.

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, учитываемой на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами на хозяйственных операциях.

Финансовые обязательства Банка в иностранной валюте, выраженные в валюте Российской Федерации, признаются к учету в сумме фактических ожидаемых обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поступления 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 третих 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) «непериходность деятельности», в Учетную политику на 2011 год не внесены.

Доходы Банка по результатам работы за 2010 год по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год составили 2 853 709 тыс. рублей (6 872 341 тыс. рублей в 2009 году), а 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 существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

События, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими, т.е. отражаются в бухгалтерском учете и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация вела свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, и подлежат раскрытию в пояснительной записке.

Событиями после отчетной даты в составе финансового результата за 2010 год были отраслевые 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 3 334 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 5 773 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 19 231 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 индексации 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 (публикуемых в форме) за 2010 год составляет 500 139 тыс. рублей.

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

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

М.Н.
27 апреля 2011 года

Рогова Елена Вячеславовна
Конева Елена Анатольевна
Процессировано, сброшюровано, пронумеровано и скреплено (двадцать пятый лист)