ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2012
года и за 2012 год

Содержание

Аудиторское заключение 3
Отчет о совокупном доходе 5
Отчет о финансовом положении 6
Отчет о движении денежных средств 7
Отчет об изменениях капитала 9
Пояснения к финансовой отчетности 10

1. Введение 10
2. Принципы составления финансовой отчетности 10
3. Основные принципы учетной политики 11
4. Процентные доходы и процентные расходы 24
5. Комиссионные доходы и расходы 24
6. Расходы на персонал 25
7. Общехозяйственные и административные расходы 25
8. Расход по налогу на прибыль 25
9. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации 27
10. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах 28
11. Производные финансовые инструменты 28
12. Ценные бумаги, предназначенные для торговли 35
13. Активы, имеющиеся в наличии для продажи 35
14. Кредиты, выданные клиентам 35
15. Передача финансовых активов 41
16. Основные средства и нематериальные активы 42
17. Прочие активы 44
18. Счета и депозиты банков 44
19. Текущие счета и депозиты клиентов 44
20. Прочие обязательства 45
21. Уставный капитал 45
22. Управление рисками 45
23. Управление капиталом 61
24. Забалансовые и условные обязательства 61
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов 63
26. Операции со связанными сторонами 65
27. Денежные и приравненные к ним средства 67
28. Анализ по сегментам 67
29. Прекращенная деятельность 70

Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров и Единственному Участнику

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также пояснений, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 23 апреля 1996 года. Свидетельство от 23 апреля 1996 года № 3290.

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.

Юридический адрес Банка: 115054, Российская Федерация, Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Малютина М.С.
Директор,
Доверенность от 1 октября 2010 года №. 43/10,
лицензия №. 01-000066
ЗАО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

10 апреля 2013 года

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 685 656	1 858 787
Процентные расходы	4	(1 697 095)	(686 772)
Чистый процентный доход		**988 561**	**1 172 015**
Комиссионные доходы	5	616 677	425 215
Комиссионные расходы	5	(267 499)	(167 404)
Чистый комиссионный доход		**349 178**	**257 811**
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли		190 270	44 546
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и торговли производными финансовыми инструментами		802 922	810 033
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		7 964	41 681
Прочие операционные доходы	17	199 345	108
Операционные доходы		**2 538 240**	**2 326 194**
Резерв под обесценение		(1 628)	(2 749)
Расходы на персонал	6	(958 779)	(1 131 531)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(532 324)	(577 352)
Прибыль до налогообложения		**1 045 509**	**614 562**
Расход по налогу на прибыль	8	(217 453)	(59 688)
Прибыль от продолжающейся деятельности		**828 056**	**554 874**
Убыток от прекращенной деятельности	29	**-**	**(1 331 952)**
Прибыль/(убыток) за год		**828 056**	**(777 078)**
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		68 303	(11 902)
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		(6 371)	(33 345)
Прочий совокупный доход/(убыток)		**61 932**	**(45 247)**
Всего совокупного дохода/(убытка)		**889 988**	**(822 325)**

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 71, была одобрена руководством 10 апреля 2013 года и подписана от его имени:

Елена Рогова
И.о. Председателя правления

Елена Конева
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства		56 126	52 229
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	9	4 626 211	5 447 209
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	43 192 804	14 560 958
Производные финансовые инструменты	11	2 678 090	4 125 420
Ценные бумаги, предназначенные для торговли			
- находящиеся в собственности Банка	12	3 925 312	9 319 861
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12	12 851 390	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	13	4 076 567	7 403 400
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	2 397 194	-
Кредиты, выданные клиентам	14	16 452 580	20 826 346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		217	143 383
Основные средства и нематериальные активы	16	166 464	103 627
Требования по отложенному налогу	8	331 122	369 211
Прочие активы	17	509 650	240 706
Всего активов		**91 263 727**	**62 592 350**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	11	2 242 328	4 344 583
Счета и депозиты банков	18	41 664 170	21 048 111
Текущие счета и депозиты клиентов	19	37 601 851	28 219 029
Прочие обязательства	20	580 008	695 245
Всего обязательств		**82 088 357**	**54 306 968**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	9 249 232	9 249 232
Дополнительный оплаченный капитал		3 017 061	3 017 061
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		2 595	(59 337)
Накопленные убытки		(3 093 518)	(3 921 574)
Всего капитала		**9 175 370**	**8 285 382**
Всего обязательств и собственного капитала		**91 263 727**	**62 592 350**

Елена Рогова
И.о. Председателя правления

Елена Конева
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		2 257 278	1 630 959
Процентные расходы уплаченные		(1 626 387)	(629 153)
Комиссионные доходы полученные		577 964	497 015
Комиссионные расходы уплаченные		(282 683)	(213 766)
Чистые поступления от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли		136 587	62 447
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		1 523 638	(205 400)
Прочие доходы полученные		9 345	22 182
Вознаграждение сотрудников и налоги и отчисления по заработной плате уплаченные		(970 893)	(1 299 488)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(575 009)	(892 821)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		910 739	(3 151 738)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(28 245 200)	(3 979 802)
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		(7 159 714)	(4 732 438)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 230 929	(595 895)
Кредиты, выданные клиентам		1 582 899	(10 385 024)
Прочие активы		(50 945)	(34 627)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		21 415 519	15 564 892
Текущие счета и депозиты клиентов		10 011 257	3 491 984
Прочие обязательства		11 298	(36 880)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**756 622**	**(4 887 553)**
Налог на прибыль уплаченный		(114 086)	(125 375)
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности		**642 536**	**(5 012 928)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(112 821)	(70 164)
Поступления от продажи оборудования		-	1 200
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(112 821)**	**(68 964)**

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от взноса единственного участника		-	1 115 000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		**-**	**1 115 000**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(88 175)	206 238
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		**441 540**	**(3 760 654)**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		4 755 794	8 516 448
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	27	**5 197 334**	**4 755 794**

Елена Рогова
И.о. Председателя правления

Елена Конева
Главный бухгалтер

	Уставный капитал тыс. рублей	Дополнительный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Накопленные убытки тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	**9 249 232**	**1 902 061**	**(14 090)**	**(3 144 496)**	**7 992 707**
Всего совокупного дохода					
Убыток за год	-	-	-	(777 078)	**(777 078)**
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(11 902)	-	**(11 902)**
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(33 345)	-	**(33 345)**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(45 247)	-	**(45 247)**
Всего совокупного дохода	-	-	**(45 247)**	**(777 078)**	**(822 325)**
Взнос единственного участника	-	**1 115 000**	-	-	**1 115 000**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	**9 249 232**	**3 017 061**	**(59 337)**	**(3 921 574)**	**8 285 382**
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	828 056	**828 056**
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	68 303	-	**68 303**
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(6 371)	-	**(6 371)**
Всего прочего совокупного дохода	-	-	61 932	-	**61 932**
Всего совокупного дохода	-	-	**61 932**	**828 056**	**889 988**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**9 249 232**	**3 017 061**	**2 595**	**(3 093 518)**	**9 175 370**

Елена Рогова
И.о. Председателя правления

Елена Конева
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)».

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации 23 апреля 1996 года как Общество с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 3290. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Банк также имеет лицензию на право проведения операций с драгоценными металлами. В 2007 году Банк получил лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов юридических лиц, предоставление кредитов крупным корпоративным клиентам, финансирование торговых операций, осуществление операций с иностранной валютой и оказание прочих услуг своим клиентам. Банк также осуществляет операции на межбанковском рынке, инвестирует средства в государственные и корпоративные облигации.

Юридический адрес Банка: 115054, Российская Федерация, Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 256 человек (2011 год: 290 человек).

Единственный участник

Банк является дочерним банком «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», Голландия, которая владеет 100% уставного капитала Банка. «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», Голландия, является дочерней компанией «Эйч-эс-би-си Банк плс». Банк принадлежит Группе «Эйч-эс-би-си». Деятельность Банка координируется в соответствии с требованиями Группы «Эйч-эс-би-си». В связи с этим Банк находится в экономической зависимости от Группы «Эйч-эс-би-си». Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Пояснении 26 к данной финансовой отчетности.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Финансовая отчетность ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Кроме того, в соответствии с требованиями Группы «Эйч-эс-би-си» Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с инструкциями, полученными от Группы «Эйч-эс-би-си», основывающимися на требованиях МСФО. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, который ведется в соответствии с инструкциями, полученными от Группы «Эйч-эс-би-си».

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приведена в Пояснении 14 «Кредиты, выданные клиентам».

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Оборудование	от 2 до 25 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 2 до 20 лет
Транспортные средства	7 лет
Мебель	от 5 до 25 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, непосредственно связанные с выпуском идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Созданный Банком нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Фиинансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв по реструктуризации

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Капитал

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет права выйти из состава участников общества в одностороннем порядке. Соответственно, уставный капитал отражается в составе капитала.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Прибыль и убытки от производных финансовых инструментов включаются в состав чистой прибыли от операций с иностранной валютой и торговли производными финансовыми инструментами.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Прекращенная деятельность

Прекращенная деятельность - это компонент бизнеса Банка, который представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический регион ведения операций, который выбыл или классифицируется как предназначенный для продажи или распределения. Деятельность классифицируется в качестве прекращенной при выбытии, или когда такая деятельность отвечает критериям для классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее наступило ранее. Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительный отчет о совокупном доходе представляется, как если бы деятельность была прекращена с начала сравнительного периода.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение. Новый стандарт не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	963 229	651 187
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	736 209	502 972
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 892	450 191
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	380 473	254 430
Сделки «обратного РЕПО»	190 853	7
	2 685 656	**1 858 787**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(895 132)	(495 060)
Сделки «РЕПО»	(409 039)	(8 989)
Счета и депозиты банков	(392 924)	(182 723)
	(1 697 095)	**(686 772)**
	988 561	**1 172 015**

5. Комиссионные доходы и расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	304 881	184 897
Расчетно-кассовое обслуживание и кассовые операции	238 146	185 992
Андеррайтинг и услуги в области корпоративных финансов	50 775	14 387
Услуги доверительного управления, депозитарные услуги и прочие услуги по хранению активов и доверительному управлению	5 004	3 477
Брокерские операции	1 918	13 914
Прочие	15 953	22 548
	616 677	**425 215**
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание и кассовые операции	(111 174)	(83 601)
Брокерские операции	(80 862)	(58 152)
Комиссии за обязательство по предоставлению кредитных линий полученные	(36 471)	-
Гарантии полученные	(35 947)	(19 205)
Прочие	(3 045)	(6 446)
	(267 499)	**(167 404)**
	349 178	**257 811**

6. Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(878 947)	(1 070 874)
Налоги и отчисления по заработной плате	(79 832)	(60 657)
	(958 779)	**(1 131 531)**

Информация о вознаграждении руководству отражена в Пояснении 26 «Операции со связанными сторонами».

7. Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Аренда	(131 881)	(161 084)
Разработка информационных систем	(67 232)	(99 931)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(66 368)	(40 109)
Профессиональные услуги	(45 977)	(13 436)
Ремонт и эксплуатация	(41 027)	(28 351)
Износ и амортизация	(40 772)	(85 550)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(32 817)	(32 382)
Командировочные расходы	(29 185)	(37 293)
Канцелярские товары	(26 606)	(26 912)
Маркетинг	(19 764)	(24 268)
Охрана	(9 412)	(9 458)
Благотворительность и спонсорство	(3 325)	(5 180)
Прочие	(17 958)	(13 398)
	(532 324)	**(577 352)**

8. Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(194 847)	(134 459)
Изменение отложенного налога	(22 606)	74 771
	(217 453)	**(59 688)**
Изменение отложенного налога, прекращенная деятельность, Пояснение 29	-	51 209
Всего расхода по налогу на прибыль	**(217 453)**	**(8 479)**

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	1 045 509	614 562
Убыток до налогообложения, прекращеная деятельность, Пояснение 29	-	(1 383 161)
Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль	**1 045 509**	**(768 599)**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(209 102)	153 720
Доход, облагаемый по более низкой ставке	63 571	48 506
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(71 922)	(218 732)
Налог на прибыль, излишне начисленный за прошлый год	-	8 027
	(217 453)	**(8 479)**

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2021 году.

Изменение величины временных разниц в 2012 году может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, и производные финансовые инструменты	40 312	(107 073)	-	(66 761)
Кредиты, выданные клиентам	165 803	5 245	-	171 048
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 833	-	(15 483)	(650)
Прочие обязательства	87 878	(90 655)	-	(2 777)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	60 385	169 877	-	230 262
	369 211	**(22 606)**	**(15 483)**	**331 122**

Изменение величины временных разниц в 2011 году может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, и производные финансовые инструменты	(12 626)	52 938	-	40 312
Кредиты, выданные клиентам	23 970	141 833	-	165 803
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 522	-	11 311	14 833
Прочие обязательства	67 354	20 524	-	87 878
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	149 700	(89 315)	-	60 385
	231 920	**125 980**	**11 311**	**369 211**

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
тыс. рублей	Сумма до налого-обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого-обложения	Сумма до налого-обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого-обложения
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	85 379	(17 076)	68 303	(14 877)	2 975	(11 902)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(7 964)	1 593	(6 371)	(41 681)	8 336	(33 345)
Прочий совокупный доход	**77 415**	**(15 483)**	**61 932**	**(56 558)**	**11 311**	**(45 247)**

9. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	2 174 167	2 084 432
Депозит	1 500 000	2 500 000
Обязательные резервы	951 491	862 230
Начисленный процентный доход	553	547
	4 626 211	**5 447 209**

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк разместил в ЦБ РФ 1 500 000 тыс. рублей (2011 год: 2 500 000 тыс. рублей), по ставке 4,50% годовых (2011 год: 4,00% годовых).

10. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты	26 918 507	11 897 042
Сделки «обратного РЕПО»	13 223 733	-
Счета типа «Ностро»	2 967 041	2 619 133
Начисленный процентный доход	83 523	44 783
	43 192 804	**14 560 958**

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имеет счета и депозиты в одном банке «Эйч-эс-би-си Банк плс» (31 декабря 2011 года: в двух банках и других финансовых институтах), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 31 670 708 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 6 502 921 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все счета и депозиты в банках и других финансовых институтах являются счетами и депозитами в двадцати крупнейших российских банках или российских дочерних компаниях крупных международных финансовых институтов, или крупных международных финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно передать в залог при условии отсутствия случая неисполнения Банком своих обязательств, составила 13 175 694 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: подобных активов не было).

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были повторно переданы в залог, составила 11 068 053 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: подобных активов не было). Банк обязан вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги.

11. Производные финансовые инструменты

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Производные финансовые инструменты - активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 462 428	2 914 034
Договоры валютно-процентных свопов	17 602	600 496
Договоры процентных свопов	184 771	388 243
Опционы	13 289	222 647
Всего производных финансовых инструментов - активов	**2 678 090**	**4 125 420**
Производные финансовые инструменты - обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(1 772 184)	(3 313 320)
Договоры валютно-процентных свопов	(276 893)	(426 587)
Договоры процентных свопов	(179 962)	(382 029)
Опционы	(13 289)	(222 647)
Всего производных финансовых инструментов - обязательств	**(2 242 328)**	**(4 344 583)**
	435 762	**(219 163)**

Процентные свопы

Следующая далее таблица отражает договорные суммы договоров процентных свопов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием справедливой стоимости и условной суммы сделки. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в составе прибыли или убытка и в составе производных финансовых инструментов, соответственно.

	Справедливая стоимость		**Условная сумма сделки**	
	2012 год	**2011 год**	**2012 год**	**2011 год**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
Платежи, выраженные в рублях (выплаты по плавающей процентной ставке, получение платежей по фиксированной процентной ставке)	(2 473)	8 314	600 000	1 750 000
Платежи, выраженные в рублях (выплаты по фиксированной процентной ставке, получение платежей по плавающей процентной ставке)	3 018	(10 581)	600 000	750 000
Платежи, выраженные в долларах США (выплаты по плавающей процентной ставке, получение платежей по фиксированной процентной ставке)	177 893	353 898	5 916 897	7 922 417
Платежи, выраженные в долларах США (выплаты по фиксированной процентной ставке, получение платежей по плавающей процентной ставке)	(173 629)	(345 418)	5 916 897	7 922 417
Платежи, выраженные в евро (выплаты по плавающей процентной ставке, получение платежей по фиксированной процентной ставке)	3 140	11 319	139 364	530 819
Платежи, выраженные в евро (выплаты по фиксированной процентной ставке, получение платежей по плавающей процентной ставке)	(3 140)	(11 318)	139 364	530 819
Всего	**4 809**	**6 214**	**13 312 522**	**19 406 472**

Договорные сроки погашения договоров процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2012 года варьируются от 1 года до 7 лет (2011 год: от 1 до 7 лет), остальные договорные сроки погашения процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2012 года варьируются от 1 года до 2-3 лет (2011 год: от 1 года до 3-4 лет).

Договоры валютно-процентных свопов

Следующая далее таблица отражает договорные суммы договоров валютно-процентных свопов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием справедливой стоимости и условной суммы сделки. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в составе прибыли или убытка и в составе производных финансовых инструментов, соответственно.

	Справедливая стоимость		**Условная сумма сделки**	
	2012 год	**2011 год**	**2012 год**	**2011 год**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
Выплаты по плавающей процентной ставке в долларах США, получение платежей по фиксированной процентной ставке в рублях	17 602	(269 062)	1 914 388	8 307 300
Выплаты по фиксированной процентной ставке в рублях, получение платежей по плавающей процентной ставке в долларах США	(276 893)	460 901	5 966 064	10 874 523
Выплаты по плавающей процентной ставке в долларах США, получение платежей по фиксированной процентной ставке в китайских юанях	-	5 476	-	5 800 953
Выплаты по фиксированной процентной ставке в китайских юанях, получение платежей по плавающей процентной ставке в долларах США	-	(23 406)	-	5 645 500
Всего	**(259 291)**	**173 909**	**7 880 452**	**30 628 276**

Договорные сроки погашения договоров валютно-процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2012 года варьируются от 1 года до 7 лет (2011 год: от 1 года до 7 лет), остальные договорные сроки погашения договоров валютно-процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2012 года варьируются от 1 года до 6-7 лет. По состоянию на 31 декабря 2012 года все договоры валютно-процентных свопов были заключены с «Эйч-эс-би-си Банк плс» и крупнейшими российскими банками и компаниями.

Опционы

В течение 2012 года Банк заключил опционы на иностранную валюту с третьими сторонами с одновременным заключением встречных опционов с противоположными условиями с «Эйч-эс-би-си Банк плс».

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Покупка рублей за доллары США						
Сделки «спот»	15 366	(77 201)	14 221 897	7 828 138	30,47	31,94
На срок менее 3 месяцев	313 007	(575 469)	20 015 310	22 614 634	31,13	31,55
На срок от 3 месяцев до 1 года	1 098 347	(715 552)	17 540 626	11 724 137	33,65	31,19
На срок более 1 года	(205 086)	(1 440 221)	17 237 851	13 976 577	36,56	36,70
Покупка долларов США за рубли						
Сделки «спот»	(3 564)	54 084	2 467 658	11 258 740	30,48	32,11
На срок менее 3 месяцев	(74 259)	351 321	11 648 622	17 384 012	30,86	31,71
На срок от 3 месяцев до 1 года	(285 586)	545 480	6 378 259	8 955 389	32,71	31,16
На срок более 1 года	(81 563)	1 543 800	17 903 196	12 295 771	36,28	36,26
Покупка рублей за евро						
Сделки «спот»	104	(155)	17 018	66 608	40,52	41,63
На срок менее 3 месяцев	90 860	(18 497)	6 749 296	8 034 149	40,99	41,89
На срок от 3 месяцев до 1 года	127 353	28 321	7 350 399	2 674 370	42,32	43,44
На срок более 1 года	(1)	-	15 643	-	42,73	-
Покупка евро за рубли						
Сделки «спот»	(3 643)	855	647 929	200 855	40,50	41,55
На срок менее 3 месяцев	(11 960)	22 112	5 463 784	3 309 555	40,64	41,54
На срок от 3 месяцев до 1 года	(161 272)	28 742	10 948 816	1 811 283	42,48	42,67
Покупка долларов США за евро						
Сделки «спот»	(14 812)	(491)	6 216 855	366 704	1,32	1,29
На срок менее 3 месяцев	-	193	-	12 713	-	1,31
На срок от 3 месяцев до 1 года	(114 783)	123 538	3 262 855	1 504 603	1,28	1,41
Покупка евро за доллары США						
Сделки «спот»	(877)	80	3 298 189	39 766	1,32	1,29
На срок менее 3 месяцев	-	(141 166)	-	1 697 025	-	1,40
На срок от 3 месяцев до 1 года	25 598	(220 964)	1 610 837	4 677 563	1,30	1,36

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Покупка шведских крон за рубли						
На срок менее 3 месяцев	1 063	-	131 725	-	4,66	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	(13 343)	-	1 410 762	-	4,85	-
Покупка рублей за шведские кроны						
На срок менее 3 месяцев	478	-	187 315	-	4,70	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	4 699	-	362 795	-	4,87	-
Покупка долларов США за шведские кроны						
Сделки «спот»	(258)	-	129 329	-	6,51	-
На срок менее 3 месяцев	(276)	-	15 604	-	6,63	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	(31 210)	-	1 536 602	-	6,73	-
Покупка японских йен за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(338)	(1 224)	3 314	103 763	78,15	76,38
Покупка долларов США за японские йены						
Сделки «спот»	(8)	-	3 177	-	86,22	-
На срок менее 3 месяцев	228	(15)	11 993	2 486	83,57	77,86
Покупка долларов США за фунты стерлингов						
Сделки «спот»	43	1 242	105 644	906 224	1,61	1,55
Покупка рублей за фунты стерлингов						
Сделки «спот»	-	(157)	-	49 789	-	49,79
На срок менее 3 месяцев	9 059	(2 070)	505 967	214 827	50,47	49,78
На срок от 3 месяцев до 1 года	6 187	(4 821)	197 948	170 793	51,95	49,57
Покупка фунтов стерлингов за рубли						
На срок менее 3 месяцев	74	1 732	73 169	132 358	50,09	49,32
Покупка фунтов стерлингов за доллары США						
Сделки «спот»	76	4 503	625 548	1 121 864	1,61	1,54
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	(2 724)	-	49 947	-	1,63
Покупка австралийских долларов за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	295	(384)	15 451	87 705	1,01	1,02
На срок от 3 месяцев до 1 года	(9)	119	4 589	12 275	1,03	1,00

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**	**2012 год тыс. рублей**	**2011 год тыс. рублей**	**2012 год тыс. рублей**	**2011 год тыс. рублей**
Покупка тенге за рубли						
На срок менее 3 месяцев	(12 756)	32 905	755 655	996 217	0,21	0,21
Покупка рублей за японские йены						
На срок менее 3 месяцев	533	3 894	3 853	109 084	0,41	0,44
Покупка швейцарских франков за рубли						
На срок менее 3 месяцев	-	35 385	-	593 444	-	32,52
Покупка рублей за швейцарские франки						
На срок менее 3 месяцев	6 229	(630)	290 752	11 140	34,38	32,61
На срок от 3 месяцев до 1 года	403	-	15 879	-	35,05	-
Покупка рублей за австралийские доллары						
На срок менее 3 месяцев	285	-	15 792	-	32,31	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	230	-	4 863	-	33,50	-
Покупка швейцарских франков за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	13 968	(39 761)	281 962	462 743	0,96	0,87
На срок от 3 месяцев до 1 года	989	(4 689)	15 105	28 967	0,98	0,81
Покупка долларов США за швейцарские франки						
На срок менее 3 месяцев	-	65 210	-	722 811	-	0,88
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	4 689	-	19 026	-	0,81
Покупка тенге за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	-	(59)	-	32 381	-	149,05
На срок от 3 месяцев до 1 года	(12 500)	-	600 729	-	150,10	-
Покупка долларов США за тенге						
На срок менее 3 месяцев	(3 322)	(1 241)	1 355 220	1 062 402	151,40	148,63
Покупка китайских юаней за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(7)	-	678	-	6,22	-
Покупка Евро за шведские кроны						
На срок от 3 месяцев до 1 года	(1 762)	-	26 982	-	9,23	-
На срок более 1 года	(3 507)	-	70 474	-	9,14	-

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**	**2012 год тыс. рублей**	**2011 год тыс. рублей**	**2012 год тыс. рублей**	**2011 год тыс. рублей**
Покупка Евро за турецкие лиры						
На срок от 3 месяцев до 1 года	1 023	-	89 142	-	2,44	-
Покупка шведских крон за Евро						
На срок от 3 месяцев до 1 года	1 778	-	28 982	-	9,24	-
На срок более 1 года	3 573	-	74 958	-	9,15	-
Покупка шведскх крон за доллары США						
Сделки «спот»	(80)		58 534		6,49	
На срок менее 3 месяцев	2 546	-	172 326	-	6,58	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	726	-	484 368	-	6,74	-
Покупка турецкой лиры за Евро						
На срок от 3 месяцев до 1 года	(807)	-	91 992	-	2,45	-
Покупка долларов США за китайские юани						
Сделки «спот»	2 713	-	273 053	-	6,23	-
	690 244	**(399 286)**	**163 027 271**	**137 322 838**		

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Банки		
Крупные банки стран, входящих в состав стран ОЭСР	1 538 808	521 385
30 крупнейших российских банков	83 222	59 807
Прочие российские банки	13 972	71 201
Прочие иностранные банки	18 427	193
	1 654 429	652 586
Компании		
Крупные российские компании	766 316	1 887 141
Прочие компании	41 683	374 307
	807 999	2 261 448
	2 462 428	**2 914 034**

12. Ценные бумаги, предназначенные для торговли

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 827 375	7 038 953
Облигации правительства г.Москвы	37 765	242 178
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	**13 865 140**	**7 281 131**
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	2 335 785	1 184 442
с кредитным рейтингом от BB to BB+	300 169	370 765
Без кредитного рейтинга	-	302 952
Всего корпоративных облигаций	**2 635 954**	**1 858 159**
Начисленные проценты	275 608	180 571
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	**16 776 702**	**9 319 861**

Информация о переведенных финансовых активах представлена в Пояснении 15.

13. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 951 892	6 677 512
Облигации правительства г.Москвы	1 373 529	539 504
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	**6 325 421**	**7 217 016**
Начисленные проценты	148 340	186 384
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	**6 473 761**	**7 403 400**

Информация о переданных финансовых активах представлена в Пояснении 15.

14. Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16 272 018	20 567 596
Кредиты, выданные физическим лицам	103 250	185 037
Начисленный процентный доход	85 846	83 250
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**16 461 114**	**20 835 883**
Резерв под обесценение	(8 534)	(9 537)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**16 452 580**	**20 826 346**

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	6 485 495	-	6 485 495	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	6 485 495	-	6 485 495	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 780 041	(2 052)	9 777 989	0,02
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	6 482	(6 482)	-	100
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**9 786 523**	**(8 534)**	**9 777 989**	**0,09**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**16 272 018**	**(8 534)**	**16 263 484**	**0,05**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 184 368	-	8 184 368	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**8 184 368**	**-**	**8 184 368**	**-**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 376 358	(2 667)	12 373 691	0,02
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	6 870	(6 870)	-	100
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**12 383 228**	**(9 537)**	**12 373 691**	**0,08**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**20 567 596**	**(9 537)**	**20 558 059**	**0,05**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Метод расчета резерва под обесценение кредитов учитывает соответствующие показатели в зависимости от финансового положения заемщика и типа обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2012 года все кредиты без индивидуальных признаков обесценения, выданные корпоративным клиентам, являются кредитами с удовлетворительным уровнем риска, которым присвоена категория 1-6 в соответствии с внутренней классификацией Группы «Эйч-эс-би-си» (см. Пояснение 22). На основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк признает совокупный резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в размере 2 052 тыс. рублей (2011 год: 2 667 тыс. рублей).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 162 635 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 205 580 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	**Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей**	**Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	(9 537)	-	(9 537)
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	1 003	-	1 003
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**-**	**(8 534)**	**-**	**(8 534)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет один кредит, выданный физическому лицу, в размере 103 409 тыс. рублей, в отношении которого не был признан резерв под обесценение.

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	**Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей**	**Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(650 000)	(7 578)	(783)	(658 361)
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	-	(1 959)	(790)	(2 749)
Продажа кредита	-	-	1 436	1 436
Списание	650 000	-	137	650 137
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**-**	**(9 537)**	**-**	**(9 537)**

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет один кредит, выданный физическому лицу, в размере 185 280 тыс. рублей, в отношении которого не был признан резерв под обесценение.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года большинство кредитов Банка было обеспечено гарантиями, выданными «Эйч-эс-би-си Банк плс», другими дочерними компаниями Группы «Эйч-эс-би-си» и крупными российскими и иностранными компаниями. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года величина кредитов, обеспеченных гарантиями, выданными «Эйч-эс-би-си Банк плс» и другими дочерними компаниями Группы «Эйч-эс-би-си», составила 7 446 460 тыс. рублей и 5 453 470 тыс. рублей, соответственно.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам, представлен ниже.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. рублей	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита**	**Справедливая стоимость обеспечения не определена**
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Гарантии «Эйч-эс-би-си Банк плс»	5 324 221	-	5 324 221	-
Гарантии международных корпораций	6 151 153	-	6 151 153	-
Гарантии других компаний Группы «Эйч-эс-би-си Банк плс»	129 249	-	129 249	-
Необращающиеся ценные бумаги	1 220 828	1 220 828	-	-
Недвижимость	286 726	286 726	-	-
Основные средства и запасы	1 178 621	1 178 621	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 058 373	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	16 349 171	2 686 175	11 604 623	-
Просроченные или обесцененные кредиты	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**16 349 171**	**2 686 175**	**11 604 623**	

31 декабря 2011 года тыс. рублей	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита**	**Справедливая стоимость обеспечения не определена**
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Гарантии «Эйч-эс-би-си Банк плс»	7 308 795	-	7 308 795	-
Гарантии международных корпораций	6 446 588	-	6 446 588	-
Гарантии других компаний Группы «Эйч-эс-би-си Банк плс»	137 665	-	137 665	-
Необращающиеся ценные бумаги	1 292 826	1 292 826	-	-
Недвижимость	319 581	319 581	-	-
Основные средства и запасы	223 637	223 637	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4 911 974	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	20 641 066	1 836 044	13 893 048	-
Просроченные или обесцененные кредиты	**-**	**-**	**-**	**-**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**20 641 066**	**1 836 044**	**13 893 048**	**-**

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, представлены в категории «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

Руководство полагает, что резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по кредитам, выданным корпоративным клиентам, обеспеченным гарантиями, остался неизменным и без соответствующих гарантий.

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты, выданные физическим лицам, включая начисленные проценты, представлены одним ипотечным кредитом балансовой стоимостью 103 409 тыс. рублей (2011 год: 185 280 тыс. рублей), обеспеченным залогом соответствующей недвижимости. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости кредита по состоянию на отчетную дату. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	**103 250**	**185 037**
Торговля	6 077 778	3 996 916
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 234 497	8 055 046
Производство	3 010 728	3 977 478
Логистика	1 461 447	2 444 284
Консультационные услуги	1 085 121	1 201 879
Горнодобывающая промышленность/металлургия	402 447	399 640
Электроника и телекоммуникации	-	492 353
Всего корпоративных кредитов	**16 272 018**	**20 567 596**
Начисленный процентный доход	85 846	83 250
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	**16 461 114**	**20 835 883**
Резерв под обесценение	(8 534)	(9 537)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**16 452 580**	**20 826 346**

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: двух заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 2 059 899 тыс. рублей и 5 331 697 тыс. рублей, соответственно.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 22, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15. Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Балансовая стоимость собственных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданных и обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	12 851 390	-
Балансовая стоимость собственных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных и обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	2 397 194	-
Справедливая стоимость активов, повторно переданных в залог, которые были получены в качестве обеспечения по сделкам «обратного РЕПО»	11 068 053	-
Всего финансовых активов переданных и обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	**26 316 637**	
Балансовая стоимость связанных обязательств	**25 627 777**	**-**

У Банка имеются операции по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО». Ценные бумаги, переданные в заем или проданные по сделкам «РЕПО», переданы третьей стороне в обмен на денежные средства, полученные Банком. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при условии отсутствия случая неисполнения контрагентом своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно передать в залог при условии отсутствия случая неисполнения контрагентом своих обязательств, составляет 13 175 694 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: подобных активов не было). По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были повторно переданы в залог, составила 11 068 053 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: подобных активов не было). Банк обязан вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость связанных обязательств составляет 25 627 777 тыс. рублей (2011 год: подобных обязательств не было) и включает начисленные проценты в размере 22 700 тыс. рублей.

16. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлены данные по основным средствам и нематериальным активам с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Улучшения арендованной собственности	Оборудование	Мебель	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	**73 013**	**109 690**	**43 521**	**3 887**	**171 652**	**401 763**
Поступления	99 653	2 527	2 170	-	8 471	112 821
Выбытия и списания	(57 091)	(24 774)	(18 854)	(560)	(4 693)	(105 972)
31 декабря 2012 года	**115 575**	**87 443**	**26 837**	**3 327**	**175 430**	**408 612**
Амортизация/износ						
По состоянию на 1 января 2012 года	**70 900**	**100 095**	**35 803**	**1 753**	**89 585**	**298 136**
Начисленная амортизация/износ	8 115	7 681	1 189	527	23 260	40 772
Выбытия и списания	(57 052)	(20 762)	(18 448)	(284)	(214)	(96 760)
31 декабря 2012 года	**21 963**	**87 014**	**18 544**	**1 996**	**112 631**	**242 148**
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2012 года	**93 612**	**429**	**8 293**	**1 331**	**62 799**	**166 464**

Ниже представлены данные по основным средствам и нематериальным активам с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	Улучшения арендованной собственности	Оборудование	Мебель	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2011 года	**362 721**	**142 250**	**74 354**	**9 519**	**782 827**	**1 371 671**
Поступления	2 419	5 423	179	-	62 143	70 164
Выбытия и списания	(292 127)	(37 983)	(31 012)	(5 632)	(673 318)	(1 040 072)
31 декабря 2011 года	**73 013**	**109 690**	**43 521**	**3 887**	**171 652**	**401 763**
Амортизация/износ						
По состоянию на 1 января 2011 года	**167 772**	**86 619**	**26 336**	**5 477**	**210 535**	**496 739**
Начисленная амортизация/износ	35 225	19 021	9 338	1 069	74 723	139 376
Выбытия и списания	(156 442)	(24 414)	(8 921)	(4 793)	(195 715)	(390 285)
Обесценение активов	24 345	18 869	9 050	-	42	52 306
31 декабря 2011 года	**70 900**	**100 095**	**35 803**	**1 753**	**89 585**	**298 136**
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2011 года	**2 113**	**9 595**	**7 718**	**2 134**	**82 067**	**103 627**

Начисленная амортизация и износ в сумме 139 376 тыс. рублей за 2011 год включает начисленную амортизацию и износ в сумме 85 550 тыс. рублей и 53 826 тыс. рублей по продолжающимся и прекращенным операциям соответственно.

17. Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность «Эйч-эс-би-си Банк плс»	266 762	49 488
Дебиторская задолженность по завершенным операциям	144 994	63 088
Авансовые платежи	86 087	116 645
Начисленный доход	11 807	11 081
Незавершенные операции с пластиковыми картами	-	404
	509 650	**240 706**

В течение 2012 года Банк получил доход за услуги, оказанные «Эйч-эс-би-си Банк плс» в соответствии с различными соглашениями о предоставлении услуг, в сумме 190 092 тыс. рублей (2011 год: дохода по соглашениям о предоставлении услуг не было). Данная сумма включена в состав прочих доходов и представляет собой средства, причитающиеся со стороны «Эйч-эс-би-си Банк плс» по состоянию на 31 декабря 2012 года.

18. Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сделки «РЕПО»	25 605 077	-
Депозиты	15 143 465	20 341 702
Счета типа «Лоро»	850 182	660 310
Начисленные проценты	65 446	46 099
	41 664 170	**21 048 111**

Балансовая стоимость финансовых активов, которые Банк передал в залог в качестве обеспечения обязательств по сделкам «РЕПО», составляет 15 248 584 тыс. рублей. Банк также повторно передал в залог обеспечение справедливой стоимостью 11 068 053 тыс. рублей, которое было получено по сделкам «обратного РЕПО».

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет один банк, ЦБ РФ, (31 декабря 2011 года: три банка), счета и депозиты которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 25 627 777 тыс. рублей и 13 708 619 тыс. рублей соответственно.

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	**10 850 681**	**6 639 663**
Корпоративные клиенты	10 850 136	6 638 557
Розничные клиенты	545	1 106
Срочные депозиты	**26 648 119**	**21 527 675**
Корпоративные клиенты	26 648 119	21 527 675
Начисленные проценты	**103 051**	**51 691**
	37 601 851	**28 219 029**

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 906 033 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 841 336 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Остатки по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляют 4 641 603 тыс. рублей и 2 729 915 тыс. рублей соответственно.

20. Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед персоналом	385 259	377 069
Начисленные расходы	49 023	90 313
Резерв по реструктуризации	37 440	76 569
Налоги, отличные от налога на прибыль	19 293	47 100
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12 042	-
Обязательства по оплате программного обеспечения	3 439	18 781
Прочие	73 512	85 413
	580 008	**695 245**

Сумма уплаченных текущих налогов составляет 114 086 тыс. рублей. Налоги, отличные от налога на прибыль, составляющие 65 462 тыс. рублей, были зачтены в счет дебиторской задолженности по текущему налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 года.

21. Уставный капитал

Состав уставного капитала может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Уставный капитал по номинальной стоимости	6 888 000	6 888 000
Влияние изменения валютных курсов	2 361 232	2 361 232
Всего уставного капитала	**9 249 232**	**9 249 232**

Единственный участник Банка имеет право на участие в распределении нераспределенной прибыли и право голоса на ежегодном и общем собрании участника. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства, доступные к распределению в соответствии с законодательством Российской Федерации, отсутствовали.

22. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Правление Группы «Эйч-эс-би-си» формулирует обобщенную политику по управлению рисками Группы «Эйч-эс-би-си» в рамках компетенции, возложенной Советом Директоров. В рамках заседания Правления Группы «Эйч-эс-би-си», посвященного управлению рисками, осуществляется мониторинг рисков и анализ отчетов, позволяющих оценивать эффективность политики по управлению рисками Группы «Эйч-эс-би-си», выполнение которой возложено на компании, входящие в состав Группы «Эйч-эс-би-си».

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Департамента рисков Банка подотчетен непосредственно Генеральному директору, Совету Директоров и Региональному (Европейскому) Главному Директору по управлению рисками.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются на всех участках организационной структуры Банка.

Рыночный риск

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции.

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

Банк управляет рыночным риском отдельно в отношении торговых портфелей и неторговых портфелей.

Торговые портфели

Банк управляет рыночным риском на основе политики ограничения торговых операций с разрешенными инструментами, утвержденной подразделением Группы «Эйч-эс-би-си», ответственным за управление кредитным и рыночным рисками в отношении торговых портфелей, введения в действие жестких процедур одобрения новых продуктов, и путем разрешения торговли сложными производными финансовыми инструментами только в случае проведения на надлежащем уровне проверки продуктов и наличия комплексной системы контроля.

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

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей.

Метод приведенной стоимости базисного пункта является одним из наиболее распространенных методов количественной оценки риска изменения процентных ставок. Приведенная стоимость базисного пункта используется для анализа чувствительности торговых позиций к изменениям соответствующих процентных ставок с течением времени и позволяет проанализировать, какое влияние на приведенную стоимость позиции окажет изменение процентной ставки, использованной для определения приведенной стоимости, на один базисный пункт. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок представлен ниже.

Неторговые портфели

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

В следующей таблице отражен анализ риска изменения процентных ставок Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В данной таблице активы и обязательства Банка показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

АКТИВЫ	**До востребования тыс. рублей**	**Сроком менее 1 месяца тыс. рублей**	**От 1 до 3 месяцев тыс. рублей**	**От 3 до 12 месяцев тыс. рублей**	**На срок более 1 года тыс. рублей**	**Беспроцентные тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Денежные средства	56 126	-	-	-	-	-	56 126
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 174 167	1 500 553	-	-	-	951 491	4 626 211
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 967 041	36 416 250	1 839 343	1 485 606	484 564	-	43 192 804
Производные финансовые инструменты	-	242 539	252 655	1 447 679	735 217	-	2 678 090
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	1 600 439	3 467 146	544 853	11 164 264	-	16 776 702
Активы, имеющиеся для продажи	-	-	3 031 438	1 402 475	2 039 848	-	6 473 761
Кредиты, выданные клиентам	329 283	4 407 723	9 223 074	2 397 625	94 875	-	16 452 580
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	217	217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	166 464	166 464
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	331 122	331 122
Прочие активы	-	-	-	-	-	509 650	509 650
Всего активов	**5 526 617**	**44 167 504**	**17 813 656**	**7 278 238**	**14 518 768**	**1 958 944**	**91 263 727**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	-	53 343	99 981	782 857	1 306 147	-	2 242 328
Счета и депозиты банков	850 750	40 803 413	10 007	-	-	-	41 664 170
Текущие счета и депозиты клиентов	10 850 681	19 732 245	6 058 989	133 740	826 196	-	37 601 851
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	580 008	580 008
Всего обязательств	**11 701 431**	**60 589 001**	**6 168 977**	**916 597**	**2 132 343**	**580 008**	**82 088 357**
Чистая позиция	**(6 174 814)**	**(16 421 497)**	**11 644 679**	**6 361 641**	**12 386 425**	**1 378 936**	**9 175 370**

В следующей таблице отражен анализ риска изменения процентных ставок Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В данной таблице активы и обязательства Банка показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

АКТИВЫ	**До востребования тыс. рублей**	**Сроком менее 1 месяца тыс. рублей**	**От 1 до 3 месяцев тыс. рублей**	**От 3 до 12 месяцев тыс. рублей**	**На срок более 1 года тыс. рублей**	**Беспроцентные тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Денежные средства	52 229	-	-	-	-	-	52 229
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 084 432	2 500 547	-	-	-	862 230	5 447 209
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 619 133	7 222 314	3 138 721	395 549	1 185 241	-	14 560 958
Производные финансовые инструменты	-	415 129	279 837	1 293 283	2 137 171	-	4 125 420
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	-	-	2 365 936	6 953 925	-	9 319 861
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	544 391	-	6 859 009	-	7 403 400
Кредиты, выданные клиентам	125 632	8 193 758	9 070 948	3 276 269	159 739	-	20 826 346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	143 383	143 383
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	103 627	103 627
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	369 211	369 211
Прочие активы	-	-	-	-	-	240 706	240 706
Всего активов	**4 881 426**	**18 331 748**	**13 033 897**	**7 331 037**	**17 295 085**	**1 719 157**	**62 592 350**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	-	589 472	384 957	1 444 331	1 925 823	-	4 344 583
Счета и депозиты банков	661 150	15 294 964	887 099	4 204 898	-	-	21 048 111
Текущие счета и депозиты клиентов	6 639 663	17 564 885	2 498 245	720 663	795 573	-	28 219 029
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	695 245	695 245
Всего обязательств	**7 300 813**	**33 449 321**	**3 770 301**	**6 369 892**	**2 721 396**	**695 245**	**54 306 968**
Чистая позиция	**(2 419 387)**	**(15 117 573)**	**9 263 596**	**961 145**	**14 573 689**	**1 023 912**	**8 285 382**

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств. Информация по производным финансовым инструментам представлена в Пояснении 11.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Рубли**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Активы						
Срочный депозит в Центральном Банке Российской Федерации	4,50%	-	-	4,00%	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,12%	0,35%	2,47%	6,33%	2,07%	0,50%
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	8,52%	-	-	8,94%	8,38%	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,04%	-	-	7,82%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9,71%	3,36%	4,18%	9,91%	2,38%	4,97%
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,42%	2,49%	0,40%	5,54%	1,36%	3,12%
Текущие счета	1,53%	0,003%	-	1,12%	0,06%	-
Депозиты клиентов	5,78%	0,64%	0,01%	5,03%	0,46%	0,57%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	29 765	53 452
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(29 765)	(53 452)

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		**2011 год**	
	Прибыль/ убыток тыс. рублей	**Капитал тыс. рублей**	**Прибыль/ убыток тыс. рублей**	**Капитал тыс. рублей**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	160 136	183 893	92 263	97 786
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(160 136)	(183 893)	(92 263)	(97 786)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов и ограничений по валютной позиции, которые постоянно контролируются и проверяются Финансовым департаментом Банка и утверждаются Департаментом рыночных рисков Группы «Эйч-эс-би-си».

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	**Доллары США тыс. рублей**	**Прочие валюты тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
АКТИВЫ				
Денежные средства	50 918	1 237	3 971	56 126
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 626 211	-	-	4 626 211
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	19 535 140	20 817 693	2 839 971	43 192 804
Производные финансовые инструменты	1 902 398	699 508	76 184	2 678 090
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	16 776 702	-	-	16 776 702
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 761	-	-	6 473 761
Кредиты, выданные клиентам	7 127 019	8 634 349	691 212	16 452 580
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	217	-	-	217
Основные средства и нематериальные активы	166 464	-	-	166 464
Требования по отложенному налогу	331 122	-	-	331 122
Прочие активы	93 841	269 877	145 932	509 650
Всего активов	**57 083 793**	**30 422 664**	**3 757 270**	**91 263 727**

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	1 480 781	590 519	171 028	2 242 328
Счета и депозиты банков	33 044 056	8 570 959	49 155	41 664 170
Текущие счета и депозиты клиентов	30 339 349	5 346 450	1 916 052	37 601 851
Прочие обязательства	546 189	14 364	19 455	580 008
Всего обязательств	**65 410 375**	**14 522 292**	**2 155 690**	**82 088 357**
Чистая балансовая позиция	**(8 326 582)**	**15 900 372**	**1 601 580**	**9 175 370**
Чистая забалансовая позиция	**22 844 952**	**(20 827 572)**	**(2 017 380)**	**-**
Чистая балансовая и забалансовая позиции	**14 518 370**	**(4 927 200)**	**(415 800)**	**9 175 370**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	31 865	9 319	11 045	52 229
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5 447 209	-	-	5 447 209
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 320 980	5 785 597	5 454 381	14 560 958
Производные финансовые инструменты	435 957	3 461 289	228 174	4 125 420
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	8 944 037	375 824	-	9 319 861
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 403 400	-	-	7 403 400
Кредиты, выданные клиентам	5 403 667	14 676 653	746 026	20 826 346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	143 383	-	-	143 383
Основные средства и нематериальные активы	103 627	-	-	103 627
Требования по отложенному налогу	369 211	-	-	369 211
Прочие активы	124 309	113 620	2 777	240 706
Всего активов	**31 727 645**	**24 422 302**	**6 442 403**	**62 592 350**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	3 101 945	739 406	503 232	4 344 583
Счета и депозиты банков	7 850 094	9 025 263	4 172 754	21 048 111
Текущие счета и депозиты клиентов	21 809 628	4 985 568	1 423 833	28 219 029
Прочие обязательства	571 729	88 184	35 332	695 245
Всего обязательств	**33 333 396**	**14 838 421**	**6 135 151**	**54 306 968**
Чистая балансовая позиция	**(1 605 751)**	**9 583 881**	**307 252**	**8 285 382**
Чистая забалансовая позиция	**7 969 399**	**(7 554 834)**	**(414 565)**	**-**
Чистая балансовая и забалансовая позиции	**6 363 648**	**2 029 047**	**(107 313)**	**8 285 382**

Анализ чувствительности прибыли/убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год	**2011 год**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(197 088)	81 162
5% падение курса доллара США по отношению к российскому рублю	197 088	(81 162)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается руководителем Департамента кредитов и рисков и Генеральным директором.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Использование Банком системы кредитных рейтингов является неотъемлемой частью общего процесса управления рисками. Банк классифицирует клиентов по категориям риска, разработанным в соответствии со стандартами Группы «Эйч-эс-би-си», которые постоянно обновляются. Банк использует 10-уровневую (для предприятий среднего бизнеса) или 22-уровневую (для крупных предприятий) систему кредитных рейтингов клиентов (далее – «КРК»). Каждой категории заемщиков присваивается соответствующий уровень кредитоспособности. КРК в диапазоне 1,0 (1,1) - 4,0 (4,3) характеризуют уровень финансового состояния, факторов риска и платежеспособности как отличный/сильный/очень хороший. КРК в диапазоне 5,0 (5,1 - 5,3) относятся к удовлетворительному уровню риска; КРК в диапазоне 6,0 (6,1 - 6,2) относятся к необесцененным кредитам корпоративных заемщиков, требующим более тщательного мониторинга КРК в диапазоне 7,0 (7.1) - 8,0 (8,3) относятся к кредитам, требующим индивидуального наблюдения, восстановительного управления и возможного создания резервов под обесценение. КРК в диапазоне 9,0 (9,0) - 10,0 (10,0) относятся к обесцененным (соответственно, необходимо создание резервов под обесценение) и списанным кредитам.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Концентрации кредитного риска возникают, когда ряд контрагентов осуществляет аналогичные виды деятельности или осуществляет деятельность в одних и тех же географических регионах или отраслях экономики и обладает аналогичными экономическими характеристиками, в результате чего изменения экономической и политической ситуации и прочих условий аналогичным образом влияют на их способность выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих финансовых обязательств, расчеты по которым осуществлялись посредством предоставления денежных средств или иного финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Несовпадение по срокам погашения дает возможность увеличить прибыльность, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Задачей Банка является поддержание диверсифицированной и стабильной структуры источников финансирования, состоящую из депозитов основных корпоративных клиентов, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков и других финансовых институтов, включая банки, входящие в Группу «Эйч-эс-би-си», а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются КУАП и исполняются Казначейством. Банк обратился и получил разрешение от регулятора на выпуск корпоративных облигаций на общую сумму 10 млрд. рублей. По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности выпуска облигаций не было. Решения о выпуске Банком облигаций принимаются в соответствии со стратегическими и операционными требованиями ресурсной базы.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Управление ликвидностью и уровнем финансирования осуществляется в соответствии с практикой и лимитами, установленными Правлением Группы «Эйч-эс-би-си», и требованиями законодательства Российской Федерации и включает в себя осуществление контроля за соблюдением обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ.

Процесс управления ликвидностью и уровнем финансирования Банка состоит из следующих элементов:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- мониторинг соответствия нормативов балансовой ликвидности внутренним требованиям и требованиям регулирующих органов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- мониторинг концентрации вкладчиков в целях избежания чрезмерной зависимости от крупных отдельных вкладчиков и обеспечения соответствующей структуры финансирования; и
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования; Данные планы выявляют ранние признаки стрессовых условий и описывают меры, которые следует предпринять в случае возникновения трудностей в результате системных или прочих сбоев, в то же время сводя к минимуму негативные долгосрочные последствия для бизнеса.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и обязательствам кредитного характера Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Фактическое движение потоков денежных средств Банка по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств**	**Балансовая стоимость**
Непроизводные финансовые активы						
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 676 200	-	-	-	3 676 200	3 674 720
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	39 347 723	1 774 877	1 124 926	1 090 058	43 337 584	43 192 804
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1 641 385	3 727 820	933 978	14 109 863	20 413 046	16 776 702
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 160 505	969 725	2 800 955	6 931 185	6 473 761
Кредиты, выданные клиентам	2 314 253	7 273 336	5 569 641	1 718 962	16 876 192	16 452 580
Прочие активы	182 110	49 742	191 711	-	423 563	509 650
Всего активов	**47 161 671**	**15 986 280**	**8 789 981**	**19 719 838**	**91 657 770**	**87 080 217**
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(38 648 669)	(10 007)	-	(3 054 672)	(41 713 348)	(41 664 170)
Текущие счета и депозиты клиентов	(30 619 663)	(6 113 336)	(135 024)	(859 608)	(37 727 631)	(37 601 851)
Прочие обязательства	(151 942)	(293 732)	(52 767)	(81 567)	(580 008)	(580 008)
Всего обязательств	**(69 420 274)**	**(6 417 075)**	**(187 791)**	**(3 995 847)**	**(80 020 987)**	**(79 846 029)**
Производные финансовые инструменты						
Поступления	54 013 676	25 137 590	63 707 170	44 965 022	187 823 458	2 678 090
Выбытия	(53 822 958)	(24 925 384)	(63 126 968)	(46 247 987)	(188 123 297)	(2 242 328)
Всего	**(22 067 885)**	**9 781 411**	**9 182 392**	**14 441 026**	**11 336 944**	**7 669 950**
Обязательства кредитного характера	**(40 344 489)**	**-**	**-**	**-**	**(40 343 489)**	**(40 343 489)**

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 584 979	-	-	-	4 584 979	4 584 979
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8 864 267	2 187 986	1 393 770	2 303 623	14 749 646	14 560 958
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	41 479	215 907	2 807 613	7 463 025	10 528 024	9 319 861
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 906	250 343	286 442	8 081 575	8 631 266	7 403 400
Кредиты, выданные клиентам	4 475 899	4 153 641	6 331 040	6 750 901	21 711 481	20 826 346
Прочие активы	67 479	49 488	6 689	-	123 656	240 706
Всего активов	**18 047 009**	**6 857 365**	**10 825 554**	**24 599 124**	**60 329 052**	**56 936 250**
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(15 970 788)	(895 694)	(4 265 806)	-	(21 132 288)	(21 048 111)
Текущие счета и депозиты клиентов	(24 231 484)	(2 523 503)	(722 454)	(804 297)	(28 281 738)	(28 219 029)
Прочие обязательства	(140 236)	(357 512)	(109 319)	(88 177)	(695 244)	(695 244)
Всего обязательств	**(40 342 508)**	**(3 776 709)**	**(5 097 579)**	**(892 474)**	**(50 109 270)**	**(49 962 384)**
Производные финансовые инструменты						
Поступления	57 452 804	32 510 883	59 600 824	50 277 811	199 842 322	4 125 420
Выбытия	(57 606 257)	(32 804 297)	(59 625 777)	(50 192 271)	(200 228 602)	(4 344 583)
Всего	**(22 448 952)**	**2 787 242**	**5 703 022**	**23 792 190**	**9 833 502**	**6 754 703**
Обязательства кредитного характера	**(34 845 262)**	**-**	**-**	**-**	**(34 845 262)**	**(34 845 262)**

Представленные в вышеприведенных таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 23 250 463 тыс. рублей (31 декабря 2011 год: 16 723 261 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

В следующей таблице представлен анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе ожидаемых сроков погашения (за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств).

	До востребования	**Сроком менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**На срок более 1 года**	**Без срока погашения**	**Всего**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
АКТИВЫ							
Денежные средства	56 126	-	-	-	-	-	56 126
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 174 167	1 500 553	-	-	-	951 491	4 626 211
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 967 041	36 352 785	1 754 995	1 107 745	1 010 238	-	43 192 804
Производные финансовые инструменты	-	242 539	252 655	1 447 679	735 217	-	2 678 090
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	16 776 702	-	-	-	-	-	16 776 702
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 761	-	-	-	-	-	6 473 761
Кредиты, выданные клиентам	329 283	1 972 415	7 127 797	5 437 008	1 586 077	-	16 452 580
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	217	-	-	217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	166 464	166 464
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	331 122	331 122
Прочие активы	-	182 110	49 742	277 798	-	-	509 650
Всего активов	**28 777 080**	**40 250 402**	**9 185 189**	**8 270 447**	**3 331 532**	**1 449 077**	**91 263 727**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	-	53 343	99 981	782 857	1 306 147	-	2 242 328
Счета и депозиты банков	850 750	37 748 742	10 007	-	3 054 671	-	41 664 170
Текущие счета и депозиты клиентов	10 850 681	19 732 245	6 058 989	133 740	826 196	-	37 601 851
Прочие обязательства	-	151 942	293 732	52 767	81 567	-	580 008
Всего обязательств	**11 701 431**	**57 686 272**	**6 462 709**	**969 364**	**5 268 581**	**-**	**82 088 357**
Чистая позиция	**17 075 649**	**(17 435 870)**	**2 722 480**	**7 301 083**	**(1 937 049)**	**1 449 077**	**9 175 370**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования тыс. рублей	**Сроком менее 1 месяца тыс. рублей**	**От 1 до 3 месяцев тыс. рублей**	**От 3 до 12 месяцев тыс. рублей**	**На срок более 1 года тыс. рублей**	**Без срока погашения тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
АКТИВЫ							
Денежные средства	52 229	-	-	-	-	-	52 229
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 084 432	2 500 547	-	-	-	862 230	5 447 209
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 619 133	6 240 699	2 168 742	1 365 528	2 166 856	-	14 560 958
Производные финансовые инструменты	-	415 129	279 837	1 293 283	2 137 171	-	4 125 420
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	9 319 861	-	-	-	-	-	9 319 861
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 403 400	-	-	-	-	-	7 403 400
Кредиты, выданные клиентам	123 557	4 320 812	4 032 101	6 019 126	6 330 750	-	20 826 346
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	143 383	-	-	143 383
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	103 627	103 627
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	369 211	369 211
Прочие активы	-	68 105	62 452	107 336	2 813	-	240 706
Всего активов	**21 602 612**	**13 545 292**	**6 543 132**	**8 928 656**	**10 637 590**	**1 335 068**	**62 592 350**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	-	589 472	384 957	1 444 331	1 925 823	-	4 344 583
Счета и депозиты банков	661 150	15 294 964	887 099	4 204 898	-	-	21 048 111
Текущие счета и депозиты клиентов	6 639 663	17 564 885	2 498 245	720 663	795 573	-	28 219 029
Прочие обязательства	-	140 236	357 512	109 319	88 178	-	695 245
Всего обязательств	**7 300 813**	**33 589 557**	**4 127 813**	**6 479 211**	**2 809 574**	**-**	**54 306 968**
Чистая позиция	**14 301 799**	**(20 044 265)**	**2 415 319**	**2 449 445**	**7 828 016**	**1 335 068**	**8 285 382**

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали требованиям ЦБ РФ.

23. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Основной капитал (неаудированные данные)	8 618 726	7 749 336
Добавочный капитал (неаудированные данные)	-	318 836
Всего капитала	**8 618 726**	**8 068 172**
Активы, взвешенные с учетом риска (неаудированные данные)	**53 949 312**	**49 950 808**
Норматив достаточности капитала (неаудированные данные)	**15,98%**	**16,2%**

24. Забалансовые и условные обязательства

Забалансовые обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	24 783 745	20 900 075
Аккредитивы	7 950 874	7 295 621
Гарантии	7 608 870	6 649 566
	40 343 489	**34 845 262**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новый закон о трансфертном ценообразовании, принятый в Российской Федерации, вступил в силу 1 января 2012 года. В соответствии с новым введенным законодательством о трансфертном ценообразовании методы и требования к мониторингу ценообразования сделок, подлежащих налоговому контролю, были расширены. Перечень сделок, подлежащих налоговому контролю, включает в себя сделки между юридическими лицами России и иностранными юридическими лицами. Новый закон о трансфертном ценообразовании требует налогоплательщиков уведомлять и сообщать в налоговые органы России обо всех совершенных сделках, подлежащих налоговому контролю, в рамках параметров законодательства. В отношении сделок, совершенных в течение 2012 года, уведомление должно быть предоставлено до 20 мая 2013 года. По запросу налогоплательщики также должны предоставить в российские налоговые органы подтверждающие документы и первичную документацию на рассмотрение. В отношении сделок, совершенных в течение 2012 года, подтверждающие документы в отношении уведомлений о сделках, подлежащих налоговому контролю, могут запрашиваться, начиная с 1 июня 2013 года.

На дату подписания данной финансовой отчетности Банк находится в процессе подготовки документации в отношении сделок, совершенных в 2012 году. Руководство полагает, что документация по трансфертному ценообразованию в отношении сделок, совершенных в 2012 году, будет предоставлена в налоговые органы в установленные сроки, и соответствующая документация будет подготовлена к 1 июня 2013 года на случай запроса налоговых органов документации в отношении соответствующих сделок, совершенных в 2012 году, в соответствии с требованиями законодательства о трансфертном ценообразовании.

Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Сроком менее 1 года	128 475	131 905
Сроком от 1 года до 5 лет	350 283	366 932
	478 758	**498 837**

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составляют 131 881 тыс. рублей (2011 год: 161 084 тыс. рублей).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, котируемых активов, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица отражает анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, которая основана на котировках на активном рынке (Уровень 1) или рассчитана на основании методов оценки, все используемые данные которых основываются на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2) по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рыночные котировки (Уровень 1) тыс. рублей	**Методы оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2) тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Финансовые активы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	16 776 702	-	16 776 702
Производные финансовые инструменты	-	2 678 090	2 678 090
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 761	-	6 473 761
	23 250 463	**2 678 090**	**25 928 553**
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	(2 242 328)	(2 242 328)
	-	**(2 242 328)**	**(2 242 328)**

Следующая далее таблица отражает анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, которая основана на котировках на активном рынке (Уровень 1) или рассчитана на основании методов оценки, все используемые данные которых основываются на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2) по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рыночные котировки (Уровень 1) тыс. рублей	**Методы оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2) тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Финансовые активы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	9 319 861	-	9 319 861
Производные финансовые инструменты	-	4 125 420	4 125 420
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 403 400	-	7 403 400
	16 723 261	**4 125 420**	**20 848 681**
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	(4 344 583)	(4 344 583)
	-	**(4 344 583)**	**(4 344 583)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных (Уровень 3).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

26. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», Нидерланды (HSBC Europe B.V.), 100% которой принадлежит «Эйч-эс-би-си Банк плс», Великобритания (HSBC Bank plc). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является компания «Эйч-эс-би-си Холдингс плс», Великобритания (HSBC Holdings plc). Консолидированная финансовая отчетность «Эйч-эс-би-си Холдингс плс» (Группы «Эйч-эс-би-си») находится в свободном доступе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с «Эйч-эс-би-си Банк плс» составили:

	2012 год		**2011 год**	
	тыс. рублей	**Средняя процентная ставка**	**тыс. рублей**	**Средняя процентная ставка**
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	76 720	-	657 269	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31 593 987	2,40%	4 141 891	0,67%
Производные финансовые инструменты	1 601 226	-	1 371 319	-
Прочие активы	266 762	-	26 116	-
Обязательства				
Счета типа «Лоро» в банках	490 116	-	306 190	-
Депозиты банков	3 054 674	2,71%	6 044 273	1,98%
Производные финансовые инструменты	1 214 816	-	3 681 730	-
Прочие обязательства	18 901	-	71 769	-
Забалансовые статьи				
Гарантии полученные	13 002 372	2,02%	15 890 911	1,63%
Лимит овердрафта по счетам типа «Лоро»	2 000 000	-	2 000 000	-

Гарантии полученные в сумме 13 002 372 тыс. рублей (2011 год: 15 890 911 тыс. рублей) включают гарантии, полученные по кредитам, выданным клиентам, на сумму 7 446 460 тыс. рублей (2011 год: 5 453 470 тыс. рублей) с остаточным балансом в отношении гарантий, полученным по кредитным линиям, аккредитивам и прочим соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с другими дочерними компаниями Группы «Эйч-эс-би-си» составили:

	2012 год		**2011 год**	
	тыс. рублей	**Средняя процентная ставка**	**тыс. рублей**	**Средняя процентная ставка**
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	1 221 869	-	617 752	-
Производные финансовые инструменты	26 962	-	1 049	-
Прочие активы	-	-	23 372	-
Обязательства				
Счета типа «Лоро» в банках	359 957	-	354 101	-
Депозиты банков	5 609 138	2,41%	8 254 061	2,36%
Производные финансовые инструменты	6 396	-	20 951	-
Прочие обязательства	620	-	17 778	-
Забалансовые статьи				
Гарантии полученные	136 976	-	145 170	-
Аккредитивы полученные	19 900	-	-	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с «Эйч-эс-би-си Банк плс» за 2012 год составили:

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	207 559	30 422
Процентные расходы	(45 423)	(31 271)
Комиссионные доходы	126 971	17 566
Комиссионные расходы по гарантиям, отраженным как прямые расходы, связанные с выдачей кредитов	(131 348)	(122 335)
Комиссионные расходы	(1 024)	(782)
Чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой и торговли производными финансовыми инструментами	2 072 556	(2 489 181)
Прочие операционные доходы	194 272	-
Административные расходы	(44 571)	(29 929)
Комиссии за обязательство по предоставлению кредитных линий полученные	(36 471)	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с другими дочерними компаниями Группы «Эйч-эс-би-си» за 2012 год и 2011 год составили:

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	730	-
Процентные расходы	(220 759)	(114 337)
Комиссионные доходы	-	23 389
Комиссионные расходы	(36 562)	(412)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и торговли производными финансовыми инструментами	39 313	(9 910)
Административные расходы	(30 715)	(34 535)

В течение 2012 года общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включая заработную плату, премии, а также прочие виды текущих вознаграждений и компенсаций, составила 205 000 тыс. рублей (2011 год: 314 509 тыс. рублей). Банк не выплачивает вознаграждений в виде вознаграждения по окончании трудовой деятельности или других видов долгосрочного вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

27. Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Денежные средства	56 126	52 229
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации - счета типа «Ностро»	2 174 167	2 084 432
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	2 967 041	2 619 133
	5 197 334	**4 755 794**

В приведенном далее анализе по сегментам средства акционеров оказывают влияние на анализ только в том объеме, в котором данные средства фактически распределяются между предприятиями сегмента структурами финансирования внутри Группы.

28. Анализ по сегментам

По группе клиентов

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в месяц. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Банковское обслуживание коммерческих организаций - кредитование, международное торговое финансирование, управление платежами и денежными средствами.
- Международное банковское обслуживание и торговля – казначейские услуги и услуги на рынке капитала, финансирование, консультационные и трансакционные услуги.
- Банковское обслуживание частных лиц - управление инвестициями, услуги частного банковского обслуживания, хранение и клиринг ценных бумаг (Прекращенная деятельность).
- Банковское обслуживание розничных клиентов - текущие и сберегательные счета, ипотечные и потребительские кредиты, кредитные и дебетовые карты, внутренние и международные платежи, услуги по управлению сбережениями (Прекращенная деятельность).

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Операционные сегменты, деятельность по которым была прекращена (Банковское обслуживание розничных клиентов и Банковское обслуживание частных лиц) были объединены в целях раскрытия информации.

Операции Банка включают ряд совместных вспомогательных служб и функций. Издержки данных служб распределяются по группам клиентов на систематической и последовательной основе. Представленный далее анализ включает межсегментные обороты в каждой группе клиентов с исключением сумм межсегментных оборотов в отдельной графе.

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как отражено во внутренних отчетах руководству, которые анализируются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности каждого сегмента.

Информация по отчетным сегментам может быть представлена следующим образом:

	Банковское обслуживание коммерческих организаций		**Международное банковское обслуживание и торговля**		**Банковское обслуживание розничных клиентов, включая банковское обслуживание частных лиц (прекращенная деятельность)**		**Всего**	
	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**	**2012 год тыс. рублей**	**2011 год тыс. рублей**	**2012 год тыс. рублей**	**2011 год тыс. рублей**	**2012 год тыс. рублей**	**2011 год тыс. рублей**
Процентные доходы								
Внешние	536 729	298 881	2 148 927	1 559 906	-	28 924	**2 685 656**	**1 887 711**
По операциям между сегментами	291 976	156 053	1 244 164	662 419	-	170 800	**1 536 140**	**989 272**
Процентные расходы					-		-	
Внешние	(8 439)	(3 150)	(1 688 656)	(683 622)		(22 004)	**(1 697 095)**	**(708 776)**
По операциям между сегментами	(253 691)	(102 268)	(1 282 449)	(711 458)		(170 800)	**(1 536 140)**	**(984 526)**
Чистый комиссионный доход	131 037	109 902	218 141	147 909	-	16 920	**349 178**	**274 731**
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и торговли производными финансовыми инструментами	48 154	43 066	953 002	848 448	-	24 854	**1 001 156**	**916 368**
Прочие операционные доходы	380	108	198 965		-	16 509	**199 345**	**16 617**
Всего операционного дохода	**746 147**	**502 592**	**1 792 093**	**1 823 602**	**-**	**65 203**	**2 538 240**	**2 391 397**
Основные средства и нематериальные активы списанные		-		740	-	726 455	**-**	**727 195**
Резерв под обесценение	1 052	-	576	-	-	-	**1 628**	**-**
Административные расходы	249 974	196 168	708 806	935 363	-	287 099	**958 779**	**1 418 630**
Расходы на персонал	190 629	213 765	341 695	365 596	-	434 810	**532 323**	**1 014 171**
Всего расходов	**441 654**	**409 933**	**1 051 076**	**1 301 699**	**-**	**1 448 364**	**1 492 731**	**3 159 996**
Прибыль до налогообложения	**304 492**	**92 659**	**741 017**	**521 903**	**-**	**(1 383 161)**	**1 045 509**	**(768 599)**
Всего активов отчетных сегментов:	**9 963 722**	**12 579 587**	**81 081 452**	**49 824 704**	**-**	**165**	**91 045 173**	**62 404 456**
Нераспределенные активы							218 554	187 894
Всего активов							**91 263 727**	**62 592 350**
Всего обязательств отчетных сегментов	**11 731 002**	**11 794 785**	**69 789 854**	**41 954 393**	**-**	**77 675**	**81 520 856**	**53 826 853**
Нераспределенные обязательства							**567 501**	**480 114**
Всего обязательств							**82 088 357**	**54 306 967**

Расчет операционного дохода отчетных сегментов и прибыли/убытка до налогообложения

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Операционные доходы		
Процентные доходы отчетных сегментов		
Внешние	2 685 656	1 887 711
По операциям между сегментами	1 536 140	989 272
Процентные расходы отчетных сегментов		
Внешние	(1 697 095)	(708 776)
По операциям между сегментами	(1 536 140)	(989 272)
Чистый комиссионный доход отчетных сегментов	349 178	274 731
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, операций с иностранной валютой и торговли производными финансовыми инструментами	1 001 156	916 368
Прочие операционные доходы отчетных сегментов	199 345	21 363
Исключение операционных доходов по прекращенной деятельности	-	(65 203)
Операционные доходы	**2 538 240**	**2 326 194**
Прибыль до налогообложения		
Прибыль отчетных сегментов за год до налогообложения	1 045 509	(768 599)
Исключение убытка по прекращенной деятельности до налогообложения	-	1 383 161
Прибыль до налогообложения	**1 045 509**	**614 562**

29. Прекращенная деятельность

В течение 2011 года «Эйч-эс-би-си Холдингс плс» приняла решение о прекращении оказания банковских услуг розничным клиентам и проведения операций по банковскому обслуживанию частных лиц в России и концентрации бизнеса на обслуживании корпоративных клиентов. Руководство произвело расчеты по всем активам и обязательствам Банка по состоянию на 1 апреля 2011, когда было принято решение о прекращении оказания банковских услуг розничным клиентам и проведения операций по банковскому обслуживанию частных лиц. Финансовые результаты по прекращенной деятельности за 2011 год представлены ниже:

	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	33 837
Процентные расходы	(22 008)
Чистый процентный доход	**11 829**
Комиссионные доходы	53 626
Комиссионные расходы	(46 362)
Чистый комиссионный доход	**7 264**
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	24 033
Прочие операционные доходы	822
Операционные доходы	**43 948**
Основные средства и нематериальные активы списанные	(726 455)
Расходы на персонал	(287 099)
Общехозяйственные и административные расходы	(434 810)
Убыток до налогообложения	**(1 404 416)**
Возврат по налогу на прибыль	51 209
Чистый убыток	**(1 353 207)**
Прибыль от продажи кредитного портфеля	21 255
Убыток за год	**(1 331 952)**

Денежные средства, поступившие от/ (использованные в) прекращенной деятельности:

	2011 год тыс. рублей
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(6 626 309)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	1 200
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 115 000
Чистое движение денежных средств за год	**(5 510 109)**

Прибыль от продажи кредитного портфеля	**2011 год тыс. рублей**
Кредитный портфель проданный	(321 732)
Денежные средства полученные	342 987
Прибыль от продажи кредитного портфеля	**21 255**