



Участнику

**«Эйч-эс-би-си Банк (РР)»**

(Общество с ограниченной ответственностью)

## **Аудиторское заключение**

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**«Эйч-эс-би-си Банк (РР)»**

(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2014 год

## Сведения об аудиторе

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

## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	«Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 23 апреля 1996 года. Регистрационный номер 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.

## **Аудиторское заключение**

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

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 87 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год.
- пояснительной информации.

*Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

*Ответственность аудитора*

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

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

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

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

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком

России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Совету директоров Банка, а Управление рисками Банка не было подчинено и не было подотчетено подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисками Банка и Управлением внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Управления рисками Банка и Управления внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям членов Совета директоров Банка и его исполнительных органов относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»  
(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

29 апреля 2015 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	40449715	3290

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	45179	58636
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	6984562	4089512
2.1	Обязательства резервы		637398	430863
3	Средства в кредитных организациях	4.1	9726913	419440
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	40788954	8886617
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	64892812	39568727
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	922329	3962362
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		134948	166
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	44457	47599
11	Прочие активы	4.6	3621235	2564473
12	Всего активов		127161389	59597532
<b>II. ПАСИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	7289773
14	Средства кредитных организаций	4.7	15886864	5374985
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	59304931	32355789
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		78	190
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39748121	3778200
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1357	6373
19	Отложенное налоговое обязательство	5.3	61943	0
20	Прочие обязательства	4.9	827074	408649
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	94884	20120
22	Всего обязательств		115925174	49233889
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.10	6888000	6888000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		4866	4866
26	Резервный фонд		68880	68880
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		-32215	-59867

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28	Пересценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3170746	2297692
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1135938	1164072
31	Всего источников собственных средств		11236215	10363643
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		314396949	288773604
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		26592500	16951864
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Стадлер Марк Роберт

Главный бухгалтер

Конава Е.А.

29 апреля 2025 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296560000	40449715	3290

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3064812	2486219
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1060129	553691
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1704470	1080786
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		300213	851742
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2315847	1690824
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		354410	608023
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1961437	1082801
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		748965	795395
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3918	-49551
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-271	-164
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		752883	745844
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		118219	74930
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-83785	-18714
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-4731043	-256165
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	6735110	1650151
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		665680	563702
13	Комиссионные расходы		361329	333661
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-74953	78811
17	Прочие операционные доходы		578004	452323
18	Чистые доходы (расходы)		3598786	2957221
19	Операционные расходы		2152032	1624563
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1446754	1332650
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	310816	168586

8



22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1135938	1164072
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирования и пополнения резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1135938	1164072

Председатель Правления

Стадлер Марк Роберт

Главный бухгалтер

Кожова Е.А.

29 апреля 2015 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	40449715	3290

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№ строки	Наименования показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	9897136.0	1047996.0	10945132.0
1.1	Источники базового капитала:		9897338.0	1047929.0	10945267.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		6888000.0	0.0	6888000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		6888000.0	0.0	6888000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		4866.0	0.0	4866.0
1.1.3	Резервный фонд		68880.0	0.0	68880.0
1.1.4	Неразмещенная прибыль:		2935592.0	1047929.0	3983521.0
1.1.4.1	прошлых лет		2112658.0	1058088.0	3170746.0
1.1.4.2	отчетного года		822934.0	-10159.0	812775.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		202.0	-67.0	135.0
1.2.1	Нематериальные активы		202.0	-175.0	27.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	108.0	108.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		9897136.0	1047996.0	10945132.0
1.4	Источники: дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный)		0.0		0.0

	заяк) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	108.0	108.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0		0.0
1.5.4	Стрительная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	9897136.0	1047996.0	10945132.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0		0.0

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		0.0		0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		48730287.0		61560021.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		48730287.0		61560021.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		20.3	X	17.8
3.2	Достаточность основного капитала		20.3	X	17.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		20.3	X	17.8

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		18552239	18552239	3581290	20664269	20664269	4176032
1.1	Активы с коэффициентом риска <math>\leq 0</math> процентов, всего, из них:		682577	682577	0	489499	489499	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		682577	682577	0	489499	489499	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <math>\leq 2</math>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		17845139	17845139	3569028	19704510	19704510	3940902
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		922329	922329	184466	953154	953154	190631
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <math>\leq 3</math>, в том числе обеспеченные их гарантиями		16922810	16922810	3384562	18751356	18751356	3750271
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		24523	24523	12262	470260	470260	235130
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		24523	24523	12262	470260	470260	235130

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		7892560	7834081	7834081	5099727	5027002	5027002
1.4.1	ссудная задолженность кредитных организаций		5094920	5064420	5064420	3489531	3441783	3441783
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц		2797640	2769661	2769661	1610196	1585219	1585219
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитным требованиям и другим требованиям к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		13432602	13408454	16613956	13174637	13149581	16055728
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8770462	8746814	9621496	9196664	9171608	10088768
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		4662140	4661640	6992460	3977974	3977974	5966960
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		59318473	59223590	24153140	56384695	56364575	19270682
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		21310569	21222936	16304928	15410967	15402134	13691230
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		3170228	3170228	750227	5604563	5601922	1122486
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		959732	959732	191946	1540897	1540897	308179
4.4	по финансовым инструментам без риска		26971905	26964655	0	29679481	29670835	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		6906039	6906039	6906039	4148787	4148787	4148787

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

11

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	503652.0	444021.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3229843.0	3677182.0
6.1.1	чистые процентные доходы		795395.0	1436926.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2434448.0	2240256.0
6.2	Количество лев, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Сводный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	3288895.0	6705941.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		263112.0	493085.0
7.1.1	общий		247573.0	445044.0
7.1.2	специальный		15539.0	48041.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	542373.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	96431	69495	165926
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		73052	-3918	69134
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерях		3259	-1351	1908
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		20120	74764	94884
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 501231, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 121278;
  - 1.2. изменения качества ссуд 374425;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5528;
  - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 505149, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных сумм 1193;
- 2.2. погашения сумм 344545;
- 2.3. изменения качества сумм 158893;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 518;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Стадлер Марк Роберт

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

29 апреля 2015 года





Код перриформы по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	40449715	3290

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	≥ 5.0	17.8	20.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥ 5.5	17.8	20.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	≥ 10.0	17.0	20.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥ 15.0	264.8	199.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥ 50.0	110.2	101.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤ 120.0	12.8	24.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤ 25.0	Максимальное 19.2 Минимальное 0.1	Максимальное 21.2 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤ 800.0	303.6	267.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤ 50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤ 3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤ 25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

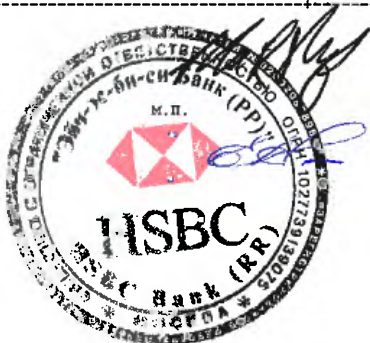
Председатель Правления

Сладлер Марк Роберт

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

29 апреля 2015 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286560000	40449715	3290

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-6000298	321460
1.1.1	проценты полученные		3316625	2679564
1.1.2	проценты уплаченные		-2233514	-1724620
1.1.3	комиссии полученные		662536	561499
1.1.4	комиссии уплаченные		-349429	-327182
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи		-883890	605070
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-4731043	-256165
1.1.8	прочие операционные доходы		399048	352995
1.1.9	операционные расходы		-1822199	-1391424
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-358432	-178277
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	14916403	-2437822
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-206535	520628
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5024000	11514263
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-13532872	20292197
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-77603	476762
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-7289773	-18315304
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8136855	-10837479
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		22906656	-5850153
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-44325	-238736
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		8916105	-2116362
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

78

2.1	Присобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имавшиеся в наличии для продажи"	31432	-1639619
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имавшиеся в наличии для продажи"	2917557	4076172
2.3	Присобретение ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Присобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-13526	-1627
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	623	44
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2936086	2434970
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Внесение акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Присобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-291018	-166622
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-291018	-166622
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	421358	50490
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	11982531	202476
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4136725	3934249
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	16119256	4136725

Председатель Правления

Стэдлер Марк Роберт

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

29 апреля 2015 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год**

<b>Содержание</b>	
<b>Введение</b> .....	<b>3</b>
<b>1. Общая информация</b> .....	<b>3</b>
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	3
1.2. Информация о банковской группе.....	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	4
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка</b> .....	<b>5</b>
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка</b> .....	<b>7</b>
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	7
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	7
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода .....	8
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	8
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	16
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год .....	18
3.7. События после отчётной даты .....	18
<b>4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса</b> .....	<b>19</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	19
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	22
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	26
4.6. Прочие активы.....	27
4.7. Средства кредитных организаций .....	28
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	28
4.9. Прочие обязательства .....	29
4.10. Уставный капитал Банка .....	29
<b>5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах</b> .....	<b>30</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	30
5.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
5.3.	Налоги .....	31
5.4.	Вознаграждение сотрудникам.....	32
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....</b>	<b>33</b>
<b>7.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....</b>	<b>34</b>
<b>8.</b>	<b>Справедливая стоимость .....</b>	<b>35</b>
<b>9.</b>	<b>Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....</b>	<b>38</b>
9.1.	Структура корпоративного управления.....	38
9.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля .....	39
<b>10.</b>	<b>Информация о принимаемых Банком рисках .....</b>	<b>43</b>
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	43
10.2.	Кредитный риск.....	44
10.3.	Рыночный риск.....	55
10.4.	Операционный риск .....	64
10.5.	Риск ликвидности.....	65
10.6.	Правовой риск .....	70
10.7.	Стратегический риск.....	70
10.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	71
10.9.	Страновой риск.....	71
<b>11.</b>	<b>Операции со связанными с Банком сторонами.....</b>	<b>71</b>

**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год.**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч руб.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.hsbc.ru](http://www.hsbc.ru) в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) »;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 29 апреля 2015 года.

## **1. Общая информация**

### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое наименование: ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525351.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707115538.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 721-15-15 (тел.), +7 (495) 258-31-54 (факс).

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

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

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не имел представительств.

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку установлен долгосрочный кредитный рейтинг BBB и долгосрочный рейтинг BBB.

## 1.2. Информация о банковской группе

Материнским предприятием Банка является «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», Нидерланды (HSBC Europe B.V.), 100% которого принадлежит «Эйч-эс-би-си Банк плс», Великобритания (HSBC Bank plc). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является предприятие «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.

## 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3290 от 30 октября 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	26.05.2000	3290	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	07.12.2000	177-03453-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	07.12.2000	177-03556-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	20.12.2000	177-04181-000100	Без ограничения срока действия

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств	24.02.2012	ЛЗ № 0026596, рег. № 11843 Р	до 24.02.2017
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	24.05.2012	ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 4 мая 2007 года.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются кредитование юридических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, финансирование торговых операций, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 67 563 857 тыс. руб. (113%) по сравнению с 1 января 2014 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 902 337 тыс. руб., чистой ссудной задолженности на 25 324 085 тыс. руб. и средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 9 307 473 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка увеличились на 66 691 285 тыс. руб. (135%) по сравнению с 1 января 2014 года. Увеличение обусловлено, главным образом, за счет увеличения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 35 969 921 тыс. руб., средств клиентов (некредитных организаций) на 26 949 142 тыс. руб.

При этом структура активов и обязательств Банка в основном не изменилась.

Чистая прибыль Банка за 2014 год незначительно уменьшилась на 28 134 тыс. руб. (2%) по сравнению с 2013 годом. Основным фактором, повлиявшим на величину прибыли в 2014 году, стал рост чистых доходов на 641 565 тыс.руб. (22%), в то время как уровень операционных



расходов повысился на 527 469 тыс.руб. (32%). Кроме того, отрицательно на величину прибыли повлияло увеличение начисленных налогов на 142 230 тыс. руб. (84%).

В 2014 году структура доходов и расходов Банка изменилась существенно, главным образом, за счет снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой на 4 474 878 тыс. руб., при росте чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 5 084 959 тыс. руб. Кроме того, сократились доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, на 65 071 тыс. руб. (348%).

#### *Финансово-экономический обзор*

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.

В 2014 году ситуация в российской экономике значительно изменилась. Рост ВВП замедлился с 1,3% в 2013 году до символических 0,6% в 2014 году. Замедление темпов экономического роста было обусловлено значительным ухудшением внешних условий. Резкое снижение цен на нефть привело к тому, что в 4 квартале 2014 года российская экономика оказалась на грани рецессии. Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к введению экономических санкций против России. В результате, российские компании и банки фактически оказались отрезаны от западных рынков капитала. Правительство Российской Федерации ввело ответные санкции, ограничив импорт продовольствия из стран, ранее введших экономические санкции в отношении российских юридических и физических лиц. Выше обозначенные факторы привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования.

В условиях ограниченного доступа к международным рынкам капитала компании предъявляли повышенный спрос на иностранную валюту на внутреннем рынке для погашения внешней задолженности. В результате наблюдалось значительное ослабление курса рубля, которое привело к существенному росту девальвационных ожиданий, увеличению спроса населения на наличную иностранную валюту и росту долларизации депозитов. Выросли инфляционные ожидания, и возникла угроза значительного ускорения роста потребительских цен в дальнейшем. В этих условиях ЦБ РФ повысил ключевую ставку с 5,5% на конец 2013 года до 17% на конец 2014 года. ЦБ РФ также принял комплекс мер, направленных на поддержание стабильности финансового сектора, в частности, расширил набор инструментов рефинансирования в иностранной валюте. Принятые решения позволили предотвратить отток средств с рублевых вкладов населения, способствовали нормализации ситуации на внутреннем валютном рынке и снижению волатильности курса национальной валюты.

По прогнозу Банка, в 2015-2016 годах произойдет сокращение валового внутреннего продукта на фоне сохранения цен на нефть на низком уровне – в среднем 55 долл. США за баррель в 2015 году и 60 долл. США за баррель в 2016 году. В условиях высоких цен на импортируемые товары инвестиционного назначения, ухудшения финансовых показателей компаний, ограниченного доступа к международным рынкам капитала и ужесточения условий кредитования продолжится сокращение инвестиций в основной капитал. Курсовая динамика будет оказывать некоторую поддержку экспорту и наряду со слабым внутренним спросом приведет к сокращению импорта. В результате вклад чистого экспорта в темпы прироста ВВП будет положительным. По прогнозу Банка, валовый внутренний продукт сократится на 3,5% в 2015 году и 1,5% в 2016 году.

Наблюдавшееся в декабре 2014 года – феврале 2015 года существенное увеличение годовой инфляции было ожидаемым и отражало влияние на цены введенных в августе 2014 года ограничений на импорт ряда продовольственных товаров и эффект ускоренной подстройки цен к произошедшему ослаблению рубля. Данное явление носит ограниченный во времени характер. Под влиянием временных факторов, а также с учетом эффекта низкой базы годовая инфляция продолжит расти и достигнет пика во II квартале 2015 года, однако затем постепенно замедлится. Начавшееся в феврале 2015 года снижение месячных темпов роста потребительских цен продолжится. Слабая экономическая активность будет способствовать снижению инфляции и инфляционных ожиданий. Замедление роста денежной массы также окажет дезинфляционный эффект.

По прогнозу Банка, темпы роста потребительских цен снизятся до уровня 13% в декабре 2015 года и 5,9% в декабре 2016 года. ЦБ РФ продолжит смягчать денежно-кредитную политику в 2015-2016 годах, ожидается снижение ключевой процентной ставки в 2015 году.

Основным источником неопределенности для вышеописанного прогноза является динамика цен на нефть и эскалация конфликта в Украине. Дальнейшее снижение цен на нефть приведет к более сильному спаду в экономике в 2015 году. Кроме того, существуют риски ускорения роста потребительских цен, которые связаны с сохранением инфляционных ожиданий на повышенном уровне, пересмотром запланированных темпов увеличения регулируемых цен и тарифов, смягчением бюджетной политики, а также возможным ускорением роста номинальной заработной платы. В случае реализации указанных рисков ЦБ РФ будет принимать решения с учетом масштаба их влияния на экономическую активность и динамику потребительских цен.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка**

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 385-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), производным финансовым инструментам, расчетов с дебиторами и кредиторами, ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка.

В соответствии с требованиями пункта 2.7 Указания ЦБ РФ № 3054-У были направлены выписки всем клиентам – юридическим лицам для подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах. По полученным ответам расхождений выявлено не было. По неполученным Банком продолжает работу по получению подтверждений.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений данных бухгалтерского учета с фактическим наличием не выявлено.

Банком проведена инвентаризация имущества: основных средств, нематериальных активов и других материальных ценностей по состоянию на 1 ноября 2014 года.

В результате инвентаризации имущества не выявлено расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета и отчетности.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов - Пояснение 8.

### **3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

#### *Активы*

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

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### *Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

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

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение формируется по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам юридическим лицам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

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

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

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

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

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### **Ценные бумаги**

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

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

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- для оценки ценных бумаг, обращающихся на бирже, используются рыночные котировки последних торгов;
- для сделок с ценными бумагами, заключаемыми на внебиржевом рынке, используются последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg /Reuters»;
- если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

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

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

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

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

Операции с учтенными векселями в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»), утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, процентные и валютно-обменные свопы, опционы на иностранную валюту.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, и иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учётных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные - со счетом № 99996.

***Основные средства***

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

#### ***Нематериальные активы***

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

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования ежегодно проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

#### ***Материальные запасы***

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение с учетом НДС.

Оценка материальных запасов при выбытии определяется по способу ФИФО.

#### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются в бухгалтерском учёте по номинальной стоимости.

Долговые ценные бумаги в отчетном периоде Банком не выпускались.

#### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражена номинальная стоимость доли (вклада) участника.

По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

В соответствии с Уставом Банк сформировал резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 1% величины уставного капитала.

Согласно решения единственного участника от 30 апреля 2014 года № 151 Банком были выплачены дивиденды из прибыли прошлого года (2013 года) в размере 291 018 тыс. руб.

Советом Директоров Банка не запланирована выплата дивидендов по итогам 2014 года.

#### ***Налог на прибыль***

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На



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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

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

При этом процентные доходы, полученные в бухгалтерском учете по разменным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. При этом процентные доходы, полученные определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, полученные определенным, относятся на счета доходов по методу начисления, относятся на счета доходов по кассовому методу.

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

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

**Отражение доходов и расходов**

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Российской Федерации о налогах и сборах.

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущее отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует следующие условия:

вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не используются для уменьшения налога на прибыль, отражающегося в бухгалтерском учете при

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, по операциям займа ценных бумаг относятся на расходы ежедневно.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Суммы комиссионных вознаграждений и сборов по документарным операциям, одновременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

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

#### *Переоценка средств в иностранных валютах*

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

#### *Взаимозачёты*

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

### **3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учётная политика Банка в соответствии с правилами бухгалтерского учета в Российской Федерации на 2014 год была утверждена Приказом временно исполняющей полномочия и обязанности Председателя Правления Банка № 078-01 от 27 декабря 2013 года.

#### *Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы*

С 25 января 2014 года вступили в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых

активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Требования данных нормативных документов впервые были применены Банком при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо ЦБ РФ № 50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в Отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в Бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

С 1 января 2014 года в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3106-У») и Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3107-У») действие «Положения ЦБ РФ № 372-П» распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора, было введено понятие «прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и определен порядок их бухгалтерского учета. Кроме того, был скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива, а также другие изменения порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

***Ценные бумаги***

С 1 апреля 2014 года Указание ЦБ РФ от 5 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»», в частности, дополнило план счетов балансовыми счетами 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» и 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Кроме того, уточняется понятие «текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги», под которой понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей

(справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

### **Отчетность**

С 1 июля 2014 года Указанием ЦБ РФ от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3269-У») были внесены изменения в отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) № 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

В Учётную политику на 2015 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- порядка отражения в учете операций обратного «РЕПО» в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 19 августа 2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- порядка отражения в учете свопов с вариационной маржей в связи с вводом Московской биржей с декабря 2014 года новых инструментов.

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

### **3.7. События после отчётной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее - «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2014 год были отражены следующие «корректирующие СПОД»:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 1 599 302 тыс. руб.;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД в размере 1 135 938 тыс. руб.

В составе «корректирующих СПОД» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2014 год на общую сумму 463 364 тыс. руб. были отражены следующие операции:

- доходы от оказания консультационно-информационных услуг, предоставленных «Эйч-эс-би-си Банк плс» (HSBC Bank plc) - 98 453 тыс. руб.;
- другие доходы, относимые к прочим - 84 087 тыс. руб.;
- комиссионные вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов клиентов юридических лиц - 3 144 тыс. руб.;
- расходы на содержание персонала - 259 817 тыс. руб., в том числе годовая премия сотрудников Банка за 2014 год в размере 258 699 тыс. руб.;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

- резервы-оценочные обязательства некредитного характера под существующие потенциальные налоговые обязательства - 171 100 тыс.руб.;
- отложенное налоговое обязательство - 69 997 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива - 65 740 тыс. руб.;
- текущий налог на прибыль - 28 448 тыс. руб.;
- организационные и управленческие расходы - 37 691 тыс. руб.;
- комиссионные сборы за ведение счетов Банка - 11 900 тыс. руб.;
- расходы на содержание (эксплуатацию) имущества - 4 344 тыс.руб.;
- штрафы по прочим (хозяйственным) операциям – 11 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

#### 4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Денежные средства	45 179	58 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 347 164	3 658 649
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	9 726 913	419 440
Российская Федерация	598 049	112 051
Иные государства	9 128 864	307 389
	<u>16 119 256</u>	<u>4 136 725</u>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

##### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	134 763	5 607 345
Производные финансовые инструменты	40 654 191	3 279 272
	<u>40 788 954</u>	<u>8 886 617</u>

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года отсутствуют.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	-	5 115 509
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	441 414
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	4 674 095
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>134 763</b>	<b>491 836</b>
Облигации российских предприятий	54 876	491 836
Облигации российских кредитных организаций	79 887	-
	<b>134 763</b>	<b>5 607 345</b>
<b>В том числе, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	-	3 507 494
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	3 507 494
<b>Корпоративные облигации</b>	-	310 439
Облигации российских предприятий	-	310 439
	-	<b>3 817 933</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских предприятий	22.03.2016	02.07.2020	8,5%	8,5%
Облигации российских кредитных организаций	26.06.2017	26.06.2017	11,4%	11,4%

Информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	10.03.2018	10.03.2018	7,9%	7,9%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	03.08.2016	14.06.2017	6,9%	7,4%
Облигации российских предприятий	22.03.2016	08.03.2022	8,6%	8,7%

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
<b>Ценные бумаги, принадлежащие Банку и не предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»</b>			
Облигация ВЭБ-Лизинг, 1 выпуск 2020, рег.номер 4-01-43801-Н	54 876	02.07.2020	8,5%
Облигация ЗАО «Кредит Европа Банк», выпуск 18	79 887	26.06.2017	11,4%
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>134 763</b>		

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», по состоянию на 1 января 2015 года отсутствуют.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
<b>Ценные бумаги, принадлежащие Банку и не предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»</b>			
Еврооблигация Россия 2018-2, рег.номер 49001RMFS	441 414	10.03.2018	7,9%
ОФЗ 25080, рег.номер 25080RMFS	102 453	19.04.2017	7,4%
ОФЗ 26203, рег.номер 26203RMFS	271 838	03.08.2016	6,9%
ОФЗ 26204, рег.номер 26204RMFS	18 051	15.03.2018	7,5%
ОФЗ 26206, рег.номер 26206RMFS	303 130	14.06.2017	7,4%
ОФЗ 26209, рег.номер 26209RMFS	15 538	20.07.2022	7,6%
ОФЗ 26210, рег.номер 26210RMFS	222 302	11.12.2019	6,8%
ОФЗ 26214, рег.номер 26214RMFS	50 356	27.05.2020	6,4%
ОФЗ 26215, рег.номер 26215RMFS	181 757	16.08.2023	7,0%
ОФЗ 26216, рег.номер 26216RMFS	1 176	15.05.2019	6,7%
Облигация ВЭБ-Лизинг, 1 выпуск 2020, рег.номер 4-01-43801-Н	181 397	02.07.2020	8,5%
	<b>1 789 412</b>		
<b>Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»</b>			
ОФЗ 25080, рег.номер 25080RMFS	776 364	19.04.2017	7,4%
ОФЗ 26203, рег.номер 26203RMFS	1 554 675	03.08.2016	6,9%
ОФЗ 26206, рег.номер 26206RMFS	1 176 455	14.06.2017	7,4%
Облигация «ПОЧТА РОССИИ» ФГУП 4 выпуск 2019, рег.номер 4-04-00005-Т	103 267	18.10.2019	8,7%
Облигация ОАО «ВЫМПЕЛКОМ», выпуск 01, 2022, рег.номер 4-01-00027-А	207 172	08.03.2022	8,6%
	<b>3 817 933</b>		
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 607 345</b>		

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Форварды:</b>	<b>28 545 345</b>	<b>1 903 826</b>
С иностранной валютой	28 545 345	1 903 826
<b>Свопы:</b>	<b>11 919 071</b>	<b>1 287 520</b>
Валютно-обменные процентные	11 305 060	1 245 563
Процентные	614 011	41 957
<b>Опционы</b>	<b>189 775</b>	<b>87 926</b>
С иностранной валютой	189 775	87 926
	<b>40 654 191</b>	<b>3 279 272</b>



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

**4.3. Чистая ссудная задолженность**

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	48 073 770	25 660 615
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 761 877	13 889 678
Ссуды физическим лицам	125 702	91 159
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>64 961 349</b>	<b>39 641 452</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(68 537)	(72 725)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>64 892 812</b>	<b>39 568 727</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	48 073 770	25 660 615
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 761 877	13 889 678
- Финансирование текущей деятельности	16 761 877	13 889 678
Ссуды физическим лицам	125 702	91 159
- Ипотечные кредиты	125 702	91 039
- Гарантийный депозит по аренде	-	120
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>64 961 349</b>	<b>39 641 452</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(68 537)	(72 725)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>64 892 812</b>	<b>39 568 727</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	48 073 770	25 660 615
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 761 877	13 889 678
Обрабатывающие производства	8 928 693	2 874 780
Оптовая и розничная торговля	3 494 724	5 777 177
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 700 000	-
Консультационные услуги	850 094	213 938
Транспорт, логистика и связь	713 169	747 519
Управление и обработка данных	495 188	-
Производство электроэнергии, газа и воды	302 930	-
Производство и продажа автомобилей	215 810	-
Строительство и технические услуги	38 007	-
Реклама	22 587	-
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	4 246 115
Прочие	675	30 149
Ссуды физическим лицам	125 702	91 159
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>64 961 349</b>	<b>39 641 452</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(68 537)	(72 725)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>64 892 812</b>	<b>39 568 727</b>

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

При оценке уровня риска по условиям обязательства кредитного характера (вышущимся аккредитивам/гарантиям) Банк определяет категорию качества, исходя из финансового положения контрагента и обслуживания им долга (исходя из уплаты комиссий и совершённых платежей по инструменту).

При этом, в рамках неиспользованных лимитов торгового финансирования (оформлённых соглашениями, предусматривающими право Банка в одностороннем порядке отказаться от исполнения заявления контрагента на вышук аккредитивов/гарантий), обслуживание долга определяется вся применением следующих подходов:

- если контрагент имеет судимую (или приравненную к ней) задолженность перед Банком, в рамках которой демонстрирует «хорошее» обслуживание долга, Банк признаёт будущее исполнение обязательства в качестве «хорошего»;
- если контрагент не имеет никакой судимой (или приравненной к ней) задолженности перед Банком, но по инструментам, закрывшимся не позднее 365 дней до даты оценки, демонстрировал «хорошее» обслуживание долга, то Банк признаёт будущее исполнение обязательства в качестве «хорошего»;
- во всех остальных случаях обслуживание долга по неиспользованным лимитам торгового финансирования определяется по качеству финансового положения контрагента.

**Инструменты торгового финансирования**

Кроме того, Банк использует «Ныне существующие факторы», влияющие на лучшение/ухудшение категории качества в отношении заемщиков юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Наиболее распространённым из них является наличие или отсутствие в финансовом положении «материнской» компании/контрагента из числа мультинациональных компаний. Такой подход предлагается Банку опирающимся, как значительная часть кредитных обязательств перед Банком состоит из судимой и приравненной к ней задолженности дочерних компаний мультинациональных клиентов Группы.

- ставки в диапазоне 1%-40% ранжируются с шагом в 5% и определяются Банком в зависимости от степени отклонения финансовых показателей компаний со «средним» финансовым положением (текущий квартал в сравнении с аналогичным кварталом прошлого года);
- ставки в размере 45%-51% устанавливаются Банком в отношении заемщиков с «плохим» финансовым положением (например, в ситуации наличия у них отрицательного капитала);
- ставки в диапазоне от 60%-100% ранжируются с соблюдением шага в 10% и устанавливаются в отношении заемщиков с «плохим» обслуживанием долга в зависимости от длительности просрочки, начиная от 30 календарных дней.

этом: При оценке уровня риска по судам, предоставляемым в пользу корпоративных компаний (т.е. юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), Банк определяет величину расчётного резерва с использованием дифференцированной шкалы ставок резервирования. При

**Суды клиентов - юридические лица, не являющиеся кредитными организациями**

Величина расчётного резерва устанавливается на уровне минимального значения из диапазона ставок резервирования, предусмотренных для конкретной категории риска. Между тем, при наличии иных существенных факторов, способных, по мнению Банка, повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации, Банк вправе применить более высокую ставку резервирования, определяемую на основе экспертного заключения.

При оценке уровня риска по судам, предоставляемым кредитным организациям, Банк определяет величину расчётного резерва исходя из оценки финансового положения контрагента и качества обслуживания долга, в соответствии с методикой Банка.

**Суды клиентов - кредитными организациями**

**Портфель однородных требований**

Банк оценивает задолженность своих контрагентов в части комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию, по незавершенным расчетам, отражаемым по балансовому счету 47423, а также по финансово-хозяйственным операциям на портфельной основе.

При этом, если у контрагента имеются ссудные или иные обязательства перед Банком, то требования к нему по операциям, перечисленным выше, классифицируются Банком в ту же категорию качества и с той же ставкой резерва, что и ссудные/условные обязательства, определенные Банком в отношении данного контрагента (т.е. на индивидуальной основе).

Контрагенты, не имеющие ссудных и иных обязательств перед Банком, объединяются в портфели однородных требований (далее – «ПОТ»), при условии, что их задолженность перед Банком не превышает 0,5% от размера собственных средств (капитала) Банка с установлением следующих резервов:

- 1% без просроченной задолженности;
- 3% с просроченной задолженностью продолжительностью до 30 календарных дней включительно;
- 100% с просроченной задолженностью продолжительностью свыше 30 календарных дней.

**4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	922 329	3 962 362
	<b>922 329</b>	<b>3 962 362</b>

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года отсутствуют.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>922 329</b>	<b>3 962 362</b>
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	262 747
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 746 461
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	922 329	952 154
	<b>922 329</b>	<b>3 962 362</b>
<b>В том числе обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	-	<b>3 699 348</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 746 461
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	952 887
	-	<b>3 699 348</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения, %	
	Минимум	Максимум
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	22.09.2016	23.11.2018

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	10.03.2018	10.03.2018
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13.03.2014	03.08.2016
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	22.09.2016	23.11.2018

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
- Государственный сектор	-	3 009 208
- Муниципальный сектор	922 329	953 154
	<b>922 329</b>	<b>3 962 362</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», по состоянию на 1 января 2015 года отсутствуют.

Информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	10.03.2018	10.03.2018	7,9%	7,9%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13.03.2014	03.08.2016	6,5%	7,1%
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	22.09.2016	23.11.2018	7,0%	8,3%

**4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспорт-	Нематериаль-	Материальные	Всего
		ные средства			
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	161 190	2 825	289	3	164 307
Поступления	13 841	-	-	10 667	24 508
Выбытия	(3 647)	(2 825)	-	(10 597)	(17 069)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>171 384</b>	<b>-</b>	<b>289</b>	<b>73</b>	<b>171 746</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	114 528	2 093	87	-	116 708
Начисленная амортизация за год	16 233	133	67	-	16 433
Выбытия	(3 626)	(2 226)	-	-	(5 852)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>127 135</b>	<b>-</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>127 289</b>
<b>Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>44 249</b>	<b>-</b>	<b>135</b>	<b>73</b>	<b>44 457</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспорт-	Нематериаль-	Материальные	Всего
		ные средства			
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	166 947	2 825	236	226	170 234
Поступления	1 797	-	53	12 395	14 245
Выбытия	(7 554)	-	-	(12 618)	(20 172)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>161 190</b>	<b>2 825</b>	<b>289</b>	<b>3</b>	<b>164 307</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	104 653	1 694	27	-	106 374
Начисленная амортизация за год	17 276	399	60	-	17 735
Выбытия	(7 401)	-	-	-	(7 401)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>114 528</b>	<b>2 093</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>116 708</b>
<b>Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>46 662</b>	<b>732</b>	<b>202</b>	<b>3</b>	<b>47 599</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

**4.6. Прочие активы**

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	2 789 966	1 831 525
Требования по получению процентов	288 840	116 206
Комиссионное вознаграждение	38 094	18 230
Прочая дебиторская задолженность	-	6
Резерв под обесценение	(2 472)	(3 185)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 114 428</b>	<b>1 962 782</b>
Расходы будущих периодов по хозяйственным и документарным операциям	308 630	485 388
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	195 055	115 614
Прочие налоги	2 807	533
Прочая дебиторская задолженность	348	557
Резерв под обесценение	(33)	(401)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>506 807</b>	<b>601 691</b>
	<b>3 621 235</b>	<b>2 564 473</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(3 185)	(401)	(3 586)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(480)	23	(457)
Списание задолженности за счет резерва	1 193	345	1 538
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(2 472)</b>	<b>(33)</b>	<b>(2 505)</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(2 582)	(345)	(2 927)
Чистое создание резерва под обесценение	(603)	(56)	(659)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(3 185)</b>	<b>(401)</b>	<b>(3 586)</b>

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

**4.7. Средства кредитных организаций**

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	2 547 580	1 198 257
Межбанковские кредиты и депозиты	13 339 284	4 176 728
	<b>15 886 864</b>	<b>5 374 985</b>

**4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	18 140 050	13 241 956
- Физические лица	78	190
- Юридические лица	18 139 972	13 241 766
Срочные депозиты	41 164 881	19 113 833
- Юридические лица	41 164 881	19 113 833
	<b>59 304 931</b>	<b>32 355 789</b>

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Производство	21 289 823	6 708 097
Торговля	21 169 339	11 545 230
Производство и продажа автомобилей	3 120 614	-
Энергетика	2 992 569	2 357 431
Реклама и маркетинг	2 380 237	1 674 072
Финансовые услуги	1 267 615	902 983
Разработка программного обеспечения	1 215 182	612 897
Строительство и ремонт	1 157 096	-
Консультационные услуги	1 112 286	1 850 759
Транспорт и связь	1 019 158	813 106
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 002 245	78 487
Управление	572 752	-
Инженерные услуги	271 721	-
Набор персонала и образовательные услуги	236 045	-
Недвижимость	116 667	381 040
Научные и геологические исследования	111 615	79 714
Театральная деятельность	62 846	62 183
Горнодобывающая промышленность/металлургия	56 963	1 137 624
Издательская деятельность	56 373	11 430
Телевидение и радиовещание	24 348	2 697 227
Прочие	69 359	1 443 319
	<b>59 304 853</b>	<b>32 355 599</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	280 386	198 564
Обязательства по уплате процентов	207 721	125 387
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	64 759	1 650
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	53 428	41 663
Кредиторская задолженность по начисленным расходам (комиссионное вознаграждение)	7 483	3 877
Прочая кредиторская задолженность	110	117
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>613 887</b>	<b>371 258</b>
Потенциальные налоговые обязательства	171 100	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	24 401	16 800
Доходы будущих периодов по документарным операциям и субаренде помещения	17 686	20 591
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>213 187</b>	<b>37 391</b>
	<b>827 074</b>	<b>408 649</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк считает, что у Банка существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных, в сумме 171 100 тыс. руб. Эти налоговые риски, в основном, относятся к начислению дополнительных налоговых обязательств в связи с возможным оспариванием налоговыми органами сумм расходов, отнесенных Банком в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### 4.10. Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 6 888 000 000 (шесть миллиардов восемьсот восемьдесят восемь миллионов) руб. и состоит из номинальной доли его единственного участника – Эйч-эс-би-си Европа Б.В. Номинальная стоимость доли (вклада) компании Эйч-эс-би-си Европа Б.В. - 6 888 000 000 (шесть миллиардов восемьсот восемьдесят восемь миллионов) руб., что составляет 100 (сто) процентов уставного капитала Банка, из них 6 886 358 328 (шесть миллиардов восемьсот восемьдесят шесть миллионов триста пятьдесят восемь тысяч триста двадцать восемь) руб. 03 копейки в денежной форме и 1 641 671 (один миллион шестьсот сорок одна тысяча шестьсот семьдесят один) руб. 97 копеек в неденежной форме.

На дату составления настоящей пояснительной информации, единственный участник Банка не подавал заявление о выходе из Банка, таким образом, у Банка не имеется обязательств по выплате его участнику действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка.



## 5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Операции с резидентами офшорных зон	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(72 725)	(20 120)	-	(3 586)	(96 431)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	4 188	(74 764)	-	(457)	(71 033)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	1 538	1 538
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(68 537)	(94 884)	-	(2 505)	(165 926)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Операции с резидентами офшорных зон	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(23 338)	(29 168)	(70 254)	(2 927)	(125 687)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(49 387)	9 048	70 254	(659)	29 256
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(72 725)	(20 120)	-	(3 586)	(96 431)

### 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 731 043)	(256 165)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 735 110	1 650 151
	<u>2 004 067</u>	<u>1 393 986</u>

### 5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль	(217 067)	(84 322)
Прочие налоги, в т.ч.:	(93 749)	(84 264)
НДС	(92 760)	(82 896)
Налог на имущество	(895)	(1 216)
Транспортный налог	(13)	(39)
Прочие налоги	(81)	(113)
	<b>(310 816)</b>	<b>(168 586)</b>

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(112 928)	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(34 136)	(84 317)
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	(6)	(5)
	<b>(147 070)</b>	<b>(84 322)</b>

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	(147 070)	(84 322)
Отложенный налог	(69 997)	-
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(217 067)</b>	<b>(84 322)</b>

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2014 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	<b>1 353 005</b>	<b>100,0</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(270 601)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(93 751)	6,9
Доход, облагаемый по более низкой ставке	11 379	(0,9)
Условная величина отложенного налогового актива, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода	135 906	(10,0)
	<b>(217 067)</b>	<b>16,0</b>

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2015 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года представлено следующим образом.

2014 год тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(8 117 783)	-	(8 117 783)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 054	8 054
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	21 690	-	21 690
Прочие активы	-	13 511	-	13 511
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 941 039	-	7 941 039
Прочие обязательства	-	51 739	-	51 739
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	19 807	-	19 807
	-	<b>(69 997)</b>	<b>8 054</b>	<b>(61 943)</b>

**5.4. Вознаграждение сотрудникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» «Отчёта о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2014 год и 2013 год представлен следующим образом.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	(920 722)	(780 037)
Налоги и отчисления по заработной плате	(114 580)	(101 085)
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	(130 901)	(100 138)
	<b>(1 166 203)</b>	<b>(981 260)</b>

Информация о вознаграждении управленческому персоналу отражена в Пояснении 11 «Операции со связанными сторонами».

## **6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с «Положением ЦБ РФ № 215-П», использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с «Положением ЦБ РФ № 395-П», используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (далее - «норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление финансов Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2014 года и 2013 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Согласно Письму ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» Банк использовал при расчете нормативов достаточности капитала, нормативов максимального размера риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков) и максимального размера крупных кредитных рисков официальный курс ЦБ РФ, установленный по состоянию на 1 октября 2014 года.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>10 945 132</b>	<b>9 897 136</b>
Базовый капитал	10 945 132	9 897 136
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>10 945 132</b>	<b>9 897 136</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>61 560 021</b>	<b>48 730 287</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>17,8%</b>	<b>20,3%</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>17,8%</b>	<b>20,3%</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>17,8%</b>	<b>20,3%</b>

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 6 888 000 тыс. руб., сформированный за счет выпуска привилегированных акций, сумма дивидендов по которым не определена Уставом Банка, не относящихся к кумулятивным и для которых Общим собранием акционеров принято решение о невыплате дивидендов.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>10 945 132</b>	<b>9 897 136</b>
<i>Основной капитал</i>	<i>10 945 132</i>	<i>9 897 136</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>10 945 267</i>	<i>9 897 338</i>
Уставный капитал	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	68 880	68 880
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	812 775	822 934
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 170 746	2 112 658
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>135</i>	<i>202</i>
	<b>10 945 132</b>	<b>9 897 136</b>

## 7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2014 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	15 403 254	125 867	(6 733 793)	120 777	8 916 105
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	2 936 086	-	-	-	2 936 086
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(291 018)	-	(291 018)
Влияние изменений валютных курсов по отношению к рублю	421 358	-	-	-	421 358
<b>Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>18 760 698</b>	<b>125 867</b>	<b>(7 024 811)</b>	<b>120 777</b>	<b>11 982 531</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2013 год представлена далее.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(15 783 607)	710 950	13 750 612	(794 317)	(2 116 362)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	2 434 970	-	-	-	2 434 970
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(166 622)	-	(166 622)
Влияние изменений валютных курсов по отношению к рублю	50 490	-	-	-	50 490
<b>(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(13 298 147)</b>	<b>710 950</b>	<b>13 583 990</b>	<b>(794 317)</b>	<b>202 476</b>

## 8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные общедоступные на рынке данные и минимально используют исходные данные, которые не являются общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Общедоступные на рынке котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2014 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

#### ***Иерархия оценок справедливой стоимости***

Банк оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие не являющиеся общедоступными на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не являющихся общедоступными на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	134 763	-	134 763
- Производные финансовые инструменты активы	-	40 654 191	40 654 191
- Производные финансовые инструменты обязательства	-	(39 748 121)	(39 748 121)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	922 329	-	922 329

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	5 607 345	-	5 607 345
- Производные финансовые инструменты активы	-	3 279 272	3 279 272
- Производные финансовые инструменты обязательства	-	(3 377 717)	(3 377 717)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	3 962 362	-	3 962 362

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, представляющие собой финансовые обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по сделкам обратного «РЕПО», по состоянию на 1 января 2014 года составили 400 483 тыс. руб. (на 1 января 2015 – операции отсутствуют).



## **9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **9.1. Структура корпоративного управления**

#### ***Общее собрание участников Банка***

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Ежегодное Общее собрание участников созывается и проводится Правлением Банка. Внеочередное Общее собрание участников созывается по инициативе Председателя Правления, а также по требованию Правления Банка, Совета Директоров Банка, аудиторской организации, либо участниками Банка, обладающими в совокупности десятью и более процентами от общего числа голосов участников Банка.

Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются Единственным Участником Банка единолично.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Общее собрание участников избирает Председателя Правления. Совет Директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников.

#### ***Совет Директоров***

По состоянию на 1 января 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

- Кристофер Питер Дэвис – Председатель Совета Директоров;
- Филипп Жан Жерар Анри - член Совета Директоров;
- Кевин Питер Соул – член Совета Директоров;
- Найджел Грант Хиншелвуд – член Совета Директоров;
- Филип Энтони Элви - член Совета Директоров;
- Марк Роберт Стадлер - член Совета Директоров;
- Эдвард Майкл Фландерс – член Совета Директоров.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- 15 мая 2014 года – досрочно прекращены полномочия члена Совета Директоров Джонатана Джеймса Каладайна;
- 30 сентября 2014 года – членом Совета Директоров избран Эдвард Майкл Фландерс.

### **Исполнительные органы Банка**

#### **Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления)**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Общее собрание участников избирает Председателя Правления. Совет Директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников.

#### **Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)**

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием участников Банка внутреннего документа Банка (Положения о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входят:

- Марк Роберт Стадлер – Председатель Правления;
- Елена Вячеславовна Рогова – член Правления, Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления финансов;
- Елена Владимировна Еременко – член Правления, Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления комплаенс;
- Юлия Леонидовна Шадрина – член Правления, Начальник департамента по работе с финансовыми институтами и государственным сектором, Заместитель Начальника Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами Банка.

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- 4 июля 2014 года – досрочно прекращены полномочия члена Правления, Руководителя Валютно-финансового Управления, Заместителя Председателя Правления Банка Дмитрия Викторовича Чекалкина, по инициативе Дмитрия Викторовича Чекалкина.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – «руководители Банка»), Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1.

#### **9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

- Полоснительная информация к годовому бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Сити-эс-би-си Банк (РФ)» за 2014 год
- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
  - исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ИБ РФ;
  - информационная безопасность (защитенности интересов Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информации, информации, объектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
  - Рукводство Банка несет ответственность за эффективность выявления и оценки рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Рукводство осуществляет мониторинг эффективности организации системы внутреннего контроля Банка и, при необходимости, ее пересмотра в соответствии с изменяющимися обстоятельствами и условиями. Контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банка также направлен на обеспечение:
  - адекватного распределения информационных потоков, обязанностей и прав доступа между органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка для предотвращения возникновения конфликта интересов;
  - заинтересованности и участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями, возложенными на сведения органов управления и руководителем подразделения Банка информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, служащих злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
  - эффективности взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка;
  - предотвращении принятия правил или осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и целям внутреннего контроля.
- В Банке разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:
- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
  - требования к отражению в учете, зареке и мониторингу операций;
  - соблюдение законодательных и нормативных требований;
  - документирование средств контроля и процедур;
  - требования к периодической оценке регуляторных и операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
  - требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предположенных мерах по снижению операционного риска;
  - разработку планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - тренинги и профессиональное развитие кадров;
  - нормы этичного и предпринимательского поведения; и

- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархичная система распределения полномочий по авторизации сделок и операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение требований регуляторов и стандартов Группы Эйч-эс-би-си поддерживается с помощью программы периодических проверок и тестирования контролей, выполняемых специализированными подразделениями и ответственными сотрудниками, а также регулярных независимых проверок, проводимых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Банка и подотчетно непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Результаты проверок доводятся до сведения Правления и Совета Директоров.

Отчеты о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляются Управлением внутреннего аудита Совету Директоров в соответствии с периодичностью проведения заседаний, но не реже двух раз в год.

Управление внутреннего аудита осуществляет постоянный мониторинг выполнения рекомендаций и устранения выявленных нарушений и на ежемесячной основе информирует Правление Банка и Оперативный комитет по управлению рисками о статусе выполнения рекомендаций и устранения нарушений.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привел свои внутренние документы в соответствие с измененными требованиями «Положения ЦБ РФ № 242-П».

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Управление внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, представляющее службу внутреннего аудита Банка и осуществляющее свою деятельность в соответствии с утвержденным Советом Директоров Банка Положением о внутреннем аудите Банка, внутренними правилами и процедурами;
  - Управление Комплаенс, выполняющее функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка, включая функции подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основные функции Управления внутреннего аудита Банк включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета Директоров, исполнительных органов Банка);
  - проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установлением внутренних документов (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управление банковскими рисками), и полноты применения указанных документов; проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (или) в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
  - проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
  - проверку процентов и процедур внутреннего контроля;
  - проверку деятельности Управления Компаньес и Управления рисками Банка;
  - проверку своевременности и эффективности информирования руководства о возникающих рисках;
  - взаимодействие с внутренними и внешними органами управления и надзора за кредитными организациями;
  - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка, а также политиками Группы Эйч-эс-би-си.
- Основные функции Компаньес Банка включают:
- выявление рисков и учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
  - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ вводимых Банком продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
  - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителем структурных подразделений и исполнительному органу Банка;
  - координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
  - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
  - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
  - информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
  - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
  - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдение их прав;

• анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);

• участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

• участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение прав акционеров и организацию мероприятий, направленных на соблюдение прав акционеров и организацию мероприятий, направленных на соблюдение прав акционеров;

• участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, внешними аудиторами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

• мониторинг изменений законодательства, стандартов и политик Группы Эйч-эс-би-си, профессиональных стандартов, относящихся к вопросам управления регуляторным риском и информирование о них исполнительных органов и сотрудников подразделения Банка, отвечающих за практическое выполнение мероприятий по минимизации регуляторного риска;

• организацию сбора сообщений сотрудников Банка о злоупотреблениях и нарушениях, их анализ и информирование о них руководства для обеспечения принятия соответствующих решений;

• организацию системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и реализацию утвержденных Председателем Правления Банка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

• осуществление контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

• осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям служб управления рисками, службам внутреннего контроля, службам внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям внутреннего аудита, Управления Комплаенс, Управления рисками и прочим ключевым руководителям подразделениям Банка соответствующим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствующим образом соответствуют требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Управлению внутреннего аудита и Управлению Комплаенс, а система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## 10. Информации о принимаемых Банком рисках

### 10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2014 года не произошло. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный, риск ликвидности, а также операционный риск.

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

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надежности функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров утверждает политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Управление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Совет Директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внебюджетных документов по управлению рисками, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития.

Управление рисками осуществляется более эффективно на регулярной основе, а также на регулярной основе осуществляется контроль за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предотвращению информации по рискам. Управление рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентах/операциях, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риск и риск ликвидности, которые ежемесячно доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Комитета по рискам.

Подразделение управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей. Управление внутреннею контроля осуществляется аудит подразделений на предмет соответствия их деятельности внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

## 10.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате невыполнения либо несвоевременного выполнения контрагентом по кредитной деятельности своих договорных обязательств. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акции и др.). Основным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов, что является главным источником кредитного риска для Банка.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Исторически Банк применял консервативный подход в управлении рисками, что позволило сохранить высокое качество кредитного портфеля на протяжении последних лет, включая периоды кризиса и экономической нестабильности. Следует отметить, что концепция Банка в отношении управления рисками продолжает оставаться консервативной до сегодняшнего дня.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью погашения обязательств перед Банком. Внутренние документы Банка отвечают требованиям Группы Эйч-эс-би-си и ЦБ РФ. Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В соответствии с требованиями ЦБ РФ производится классификация кредитов по группам риска и создание резервов на возможные потери по кредитам в соответствии с внутренним положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов (в случае необходимости).

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В целях контроля кредитного риска Банк на постоянной основе проводит мониторинг кредитного портфеля, контрагентов, лимитов, залогового имущества. Информация о кредитном портфеле и результатах мониторинга регулярно доводится до сведения руководства Банка.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	6 984 562	-	6 984 562
Обязательные резервы	-	-	637 398	-	637 398
Средства в кредитных организациях	-	-	9 726 913	-	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40 654 191	134 763	-	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	125 702	16 733 898	48 033 212	-	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	922 329	-	922 329
Прочие финансовые активы	166	135 880	2 978 382	-	3 114 428
	<b>125 868</b>	<b>57 523 969</b>	<b>68 780 161</b>	<b>-</b>	<b>126 429 998</b>



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	4 089 512	-	4 089 512
Обязательные резервы	-	-	430 863	-	430 863
Средства в кредитных организациях	-	-	419 440	-	419 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 279 272	5 607 345	-	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	91 099	13 864 761	25 612 867	-	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 962 362	-	3 962 362
Прочие финансовые активы	120	131 023	1 831 639	-	1 962 782
	<b>91 219</b>	<b>17 275 056</b>	<b>41 523 165</b>	<b>-</b>	<b>58 889 440</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Государст- венный сектор	Произ- водство	Строитель- ство	Услуги	Торговля	Финан- совый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6 984 562	-	6 984 562
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	9 726 913	-	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 486 733	-	364	250 888	26 050 969	-	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	-	9 219 829	38 007	3 781 375	3 694 687	48 033 212	125 702	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	-	-	-	-	-	-	922 329
Прочие финансовые активы	-	13 224	-	6 897	115 759	2 978 382	166	3 114 428
	<b>922 329</b>	<b>23 719 786</b>	<b>38 007</b>	<b>3 788 636</b>	<b>4 061 334</b>	<b>93 774 038</b>	<b>125 868</b>	<b>126 429 998</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Государственный сектор	Строительство	Услуги	Торговля	Производство	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	4 089 512	-	4 089 512
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	419 440	-	419 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 115 509	22 608	557 095	147 016	-	2 151 727	-	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	-	-	991 606	5 764 748	-	25 612 867	91 099	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 962 362	-	-	-	-	-	-	3 962 362
Прочие финансовые активы	-	-	26 297	46 897	57 829	1 831 639	120	1 962 782
	<b>9 077 871</b>	<b>22 608</b>	<b>1 574 998</b>	<b>5 958 661</b>	<b>57 829</b>	<b>34 105 185</b>	<b>91 219</b>	<b>58 889 440</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Банки-корреспонденты и прочие					Физические лица	Всего
	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	финансовые институты	Индивидуальные предприниматели			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	6 984 562	-	-	-	6 984 562
Средства в кредитных организациях	-	-	9 726 913	-	-	-	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 947 166	25 841 788	-	-	-	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	-	16 733 561	48 033 212	337	125 702	-	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	-	-	-	-	-	922 329
Прочие финансовые активы	-	135 880	2 978 382	-	166	-	3 114 428
	<b>922 329</b>	<b>31 816 607</b>	<b>93 564 857</b>	<b>337</b>	<b>125 868</b>	<b>126 429 998</b>	

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Банки-корреспонденты и прочие				Физические лица	Всего
	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	финансовые институты			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 089 512	-	-	4 089 512
Средства в кредитных организациях	-	-	419 440	-	-	419 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 115 509	1 800 778	1 970 330	-	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	-	13 864 761	25 612 867	91 099	-	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 962 362	-	-	-	-	3 962 362
Прочие финансовые активы	-	131 023	1 831 639	120	-	1 962 782
	<b>9 077 871</b>	<b>15 796 562</b>	<b>33 923 788</b>	<b>91 219</b>	<b>58 889 440</b>	

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 984 562	-	-	-	6 984 562
Средства в кредитных организациях	598 049	6 073	9 091 325	31 466	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 020 309	-	23 614 340	154 305	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	57 878 980	-	4 919 639	2 094 193	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	-	-	-	922 329
Прочие финансовые активы	3 097 386	-	5 963	11 079	3 114 428
	<b>86 501 615</b>	<b>6 073</b>	<b>37 631 267</b>	<b>2 291 043</b>	<b>126 429 998</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 089 512	-	-	-	4 089 512
Средства в кредитных организациях	112 051	417	306 934	38	419 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 918 033	-	1 934 872	33 712	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	23 621 180	184 903	15 153 957	608 687	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 962 362	-	-	-	3 962 362
Прочие финансовые активы	1 849 989	1 308	107 180	4 305	1 962 782
	<b>40 553 127</b>	<b>186 628</b>	<b>17 502 943</b>	<b>646 742</b>	<b>58 889 440</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Прочие *	Всего
Денежные средства	45 179	-	-	-	-	-	45 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 984 562	-	-	-	-	-	6 984 562
Средства в кредитных организациях	-	9 686 358	34 446	6 109	-	-	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	134 763	-	40 654 191	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	28 000 000	17 289 399	-	19 603 413	-	-	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	922 329	-	-	-	-	922 329
Прочие активы	-	2 789 966	-	831 269	-	-	3 621 235
	<b>35 029 741</b>	<b>30 688 052</b>	<b>34 446</b>	<b>20 575 554</b>	<b>-</b>	<b>40 654 191</b>	<b>126 981 984</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Прочие*	Всего
Денежные средства	58 636	-	-	-	-	-	58 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 089 512	-	-	-	-	-	4 089 512
Средства в кредитных организациях	-	418 743	259	438	-	-	419 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	8 886 617	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	2 000 000	23 192 216	470 000	13 906 511	-	-	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 962 362	3 962 362
Прочие активы	-	1 831 525	-	247 726	-	485 222	2 564 473
	<b>6 148 148</b>	<b>25 442 484</b>	<b>470 259</b>	<b>14 154 675</b>	<b>-</b>	<b>13 334 201</b>	<b>59 549 767</b>

Таблицы для анализа составлены с использованием алгоритмов формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

\*В категории «Прочие» представлены активы, которые участвуют в расчете следующих показателей для целей норматива достаточности собственных средств:

- операции с повышенными коэффициентами риска (ПК);
- величина рыночного риска (РР);
- величина операционного риска (ОР);

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ);
- величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС);
- прочие.

### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует незначительные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 248 202 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 113 тыс. руб.), что составляет 13,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,8% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 901 039 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 6,5% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,5% от общей величины активов Банка.

В течение 2014 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Ссуды физическим лицам	Всего
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>48 073 770</b>	<b>16 750 083</b>	<b>125 702</b>	<b>64 949 555</b>
<b>Просроченная задолженность</b>				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	11 794	-	11 794
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>11 794</b>	<b>-</b>	<b>11 794</b>
<b>Резервы</b>	<b>(40 558)</b>	<b>(27 979)</b>	<b>-</b>	<b>(68 537)</b>
	<b>48 033 212</b>	<b>16 733 898</b>	<b>125 702</b>	<b>64 892 812</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,02% от общей величины ссудной задолженности и 0,01% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам –			Всего
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>25 660 615</b>	<b>13 881 726</b>	<b>91 159</b>	<b>39 633 500</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	1 271	-	1 271
- на срок более 360 дней	-	6 681	-	6 681
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>7 952</b>	<b>-</b>	<b>7 952</b>
<b>Резервы</b>	<b>(47 748)</b>	<b>(24 917)</b>	<b>(60)</b>	<b>(72 725)</b>
	<b>25 612 867</b>	<b>13 864 761</b>	<b>91 099</b>	<b>39 568 727</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,02% от общей величины ссудной задолженности и 0,01% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по		Всего
	получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>288 654</b>	<b>3 332 550</b>	<b>3 621 204</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	57	57
- на срок от 31 до 90 дней	-	162	162
- на срок от 91 до 180 дней	-	104	104
- на срок от 181 до 360 дней	-	158	158
- на срок более 360 дней	186	1 869	2 055
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>186</b>	<b>2 350</b>	<b>2 536</b>
	<b>288 840</b>	<b>3 334 900</b>	<b>3 623 740</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,1% от общей величины прочих активов и 0,002% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по		Всего
	получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>116 097</b>	<b>2 448 646</b>	<b>2 564 743</b>
Просроченная задолженность			
- на срок более 360 дней	109	3 207	3 316
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>109</b>	<b>3 207</b>	<b>3 316</b>
	<b>116 206</b>	<b>2 451 853</b>	<b>2 568 059</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,1% от общей величины прочих активов и 0,01% от общей величины активов Банка.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Прочие	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	9 726 913	9 726 913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	64 961 349	23 509 198	10 419 682	3 020 675	-	11 794	28 000 000	916 338	68 537	56 405	338	-	11 794	68 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	922 329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 623 740	3 421 476	186 450	13 745	-	2 069	-	2 505	2 505	436	-	-	2 069	2 505
	<u>79 234 331</u>	<u>37 579 916</u>	<u>10 606 132</u>	<u>3 034 420</u>	<u>-</u>	<u>13 863</u>	<u>28 000 000</u>	<u>918 843</u>	<u>71 042</u>	<u>56 841</u>	<u>338</u>	<u>-</u>	<u>13 863</u>	<u>71 042</u>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Прочие	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	419 440	419 440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	39 641 452	33 705 492	3 081 013	2 372 786	475 300	6 861	-	807 570	72 725	31 100	34 764	-	6 861	72 725
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 962 362	3 962 362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 568 059	109 978	30 889	4 517	-	3 316	2 419 359	3 586	3 586	270	-	-	3 316	3 586
	<u>46 591 313</u>	<u>38 197 272</u>	<u>3 111 902</u>	<u>2 377 303</u>	<u>475 300</u>	<u>10 177</u>	<u>2 419 359</u>	<u>811 156</u>	<u>76 311</u>	<u>31 370</u>	<u>34 764</u>	<u>-</u>	<u>10 177</u>	<u>76 311</u>



### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>7 975 109</b>	<b>149 451</b>	<b>19 237 697</b>	<b>27 362 257</b>
Гарантии (поручительства) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB»	7 975 109	149 451	17 920 946	26 045 506
Покрытие в денежном выражении	-	-	1 316 751	1 316 751
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>875 351</b>	<b>21 771</b>	<b>189 988</b>	<b>1 087 110</b>
Недвижимость	62 851	96	-	62 947
Имущественные права	-	-	8 274	8 274
Гарантии и поручительства	812 500	21 675	181 714	1 015 889
	<b>8 850 460</b>	<b>171 222</b>	<b>19 427 685</b>	<b>28 449 367</b>

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
<b>Обеспечение I категория качества:</b>	<b>5 492 131</b>	<b>53 844</b>	<b>19 731 870</b>	<b>25 277 845</b>
Гарантии (поручительства) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB»	5 492 131	53 844	18 035 778	23 581 753
Покрытие в денежном выражении	-	-	1 696 092	1 696 092
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>91 039</b>	<b>120</b>	<b>280 111</b>	<b>371 270</b>
Недвижимость	91 039	120	-	91 159
Гарантии и поручительства	-	-	280 111	280 111
	<b>5 583 170</b>	<b>53 964</b>	<b>20 011 981</b>	<b>25 649 115</b>

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Оценку справедливой стоимости залога в Банке осуществляет Управление рисков.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

### *Ссуды юридическим лицам*

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с «Положением ЦБ РФ № 254-П».

### *Ссуды физическим лицам*

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

### **10.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются коллегиальными органами Банка.

Для управления рыночным риском Банк использует комплексную систему лимитов, в основе которой лежат следующие элементы:

- ограничение позиций (по продуктам/валютам/объемам и т.п.);
- методология PVBP (present value of a basis point), отражающая чувствительность справедливой стоимости активов/пассивов Банка в случае изменения рыночной кривой доходности на 1 базовый пункт. Данная методология используется для оценки и управления процентным риском;
- оценка стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Данная Политика отражает порядок установления/принятия лимитов, их регулярного мониторинга и зоны ответственности подразделений и коллегиальных органов Банка в рамках управления рыночным риском. В рамках этой системы контроль за соблюдением установленных лимитов и принятых Банком позиций на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением Банка, ответственным за данные функции.

Результаты контроля и уровень принимаемых рисков не реже одного раза в месяц контролируются коллегиальными органами Банка.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена следующим образом:

тыс. руб	1 января 2015 года	1 января 2014 года
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>3 288 895</b>	<b>6 705 941</b>
Процентный риск, в том числе:	263 112	493 085
- Специальный процентный риск	15 539	48 041
- Общий процентный риск	247 573	445 044
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	542 373
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>3 288 895</b>	<b>6 705 941</b>

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

### Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Комитет управления активами и пассивами (далее – «КУАП») при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала после налогообложения к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, 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 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(74 607)	(61 048)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	74 607	61 048

Анализ чувствительности финансового результата и капитала после налогообложения к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) представлен следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 244	4 634	142 858	186 642
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 244)	(4 634)	(142 858)	(186 642)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16,0%	-	-	4,5%	-	-
Средства в кредитных организациях	12,0%	1,3%	-	6,8%	0,4%	1,1%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,9%	-	-	6,7%	-	-
Чистая ссудная задолженность	14,4%	3,5%	3,7%	8,5%	3,4%	3,9%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,2%	-	-	6,6%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	5,6%	-	-
Средства кредитных организаций	12,0%	1,8%	-	5,5%	2,6%	4,0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,9%	0,1%	-	5,3%	0,1%	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг и валют представлен далее.

*Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Анализ чувствительности финансового результата и капитала после налогообложения к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	11 655	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	(11 655)	-

*Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Анализ чувствительности капитала после налогообложения к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	29 293
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(29 923)

*Процентный риск банковского портфеля*

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 984 562	5,5%	4 089 512	6,9%
Средства в кредитных организациях	9 726 913	7,7%	419 440	0,7%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 788 954	32,3%	8 886 617	15,1%
Чистая ссудная задолженность	64 892 812	51,3%	39 568 727	67,2%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	0,7%	3 962 362	6,7%
Прочие финансовые активы	3 114 428	2,5%	1 962 782	3,4%
<b>Всего активов</b>	<b>126 429 998</b>	<b>100,0%</b>	<b>58 889 440</b>	<b>100,0%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	7 289 773	16,1%
Средства кредитных организаций	15 886 864	21,0%	5 374 985	11,8%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	59 304 931	78,2%	32 355 599	71,3%
Вклады физических лиц	78	-	190	-
Прочие финансовые обязательства	613 887	0,8%	371 258	0,8%
<b>Всего обязательств</b>	<b>75 805 760</b>	<b>100,0%</b>	<b>45 391 805</b>	<b>100,0%</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	9 726 913	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 435	7 668 658	394 136	3 834 605	-	-28 735 120	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	58 120 748	2 519 623	4 041 207	211 234	-	-	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	922 329	-	-	922 329
	<b>58 277 183</b>	<b>10 188 281</b>	<b>4 435 343</b>	<b>4 968 168</b>	<b>-</b>	<b>38 462 033</b>	<b>116 331 008</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	11 464 792	53 748	-	-	-	4 368 324	15 886 864
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	34 938 756	344 148	1 386 344	4 495 711	-	18 139 972	59 304 931
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	78	78
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 144	7 588 215	352 978	3 900 785	-	27 750 999	39 748 121
	<b>46 558 692</b>	<b>7 986 111</b>	<b>1 739 322</b>	<b>8 396 496</b>	<b>-</b>	<b>50 259 373</b>	<b>114 939 994</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	419 440	419 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 158 110	63 634	23 203	4 682 949	966 967	1 991 754	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	34 161 905	2 348 047	306 488	2 752 287	-	-	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 027 661	-	-	1 934 701	-	-	3 962 362
	<b>37 347 676</b>	<b>2 411 681</b>	<b>329 691</b>	<b>9 369 937</b>	<b>966 967</b>	<b>2 411 194</b>	<b>52 837 146</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 289 773	-	-	-	-	-	7 289 773
Средства кредитных организаций	4 164 728	12 000	-	-	-	1 198 257	5 374 985

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	18 844 742	195 000	72 487	-	-	13 243 370	32 355 599
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	190	190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 557 368	89 632	23 122	37 455	30 116	2 040 457	3 778 200
	<b>31 856 611</b>	<b>296 632</b>	<b>95 609</b>	<b>37 455</b>	<b>30 116</b>	<b>16 482 274</b>	<b>48 798 747</b>

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

### Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	29 884	10 482	4 813	45 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	6 984 562	-	-	6 984 562
Обязательные резервы	637 398	-	-	637 398
Средства в кредитных организациях	597 247	151 573	8 978 093	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 788 954	-	-	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	50 377 300	13 427 055	1 088 457	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	-	-	922 329
Требования по текущему налогу на прибыль	134 948	-	-	134 948
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 457	-	-	44 457
Прочие активы	588 558	201 455	2 831 222	3 621 235
<b>Всего активов</b>	<b>100 468 239</b>	<b>13 790 565</b>	<b>12 902 585</b>	<b>127 161 389</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	10 261 024	5 625 840	-	15 886 864
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	45 577 790	4 421 371	9 305 770	59 304 931
Вклады физических лиц	6	72	-	78
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 748 121	-	-	39 748 121
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 357	-	-	1 357
Отложенное налоговое обязательство	61 943	-	-	61 943
Прочие обязательства	715 336	62 456	49 282	827 074
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	94 884	-	-	94 884
<b>Всего обязательств</b>	<b>96 460 455</b>	<b>10 109 667</b>	<b>9 355 052</b>	<b>115 925 174</b>
<b>Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>4 007 784</b>	<b>3 680 898</b>	<b>3 547 533</b>	<b>11 236 215</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов</b>	<b>7 440 469</b>	<b>(3 752 691)</b>	<b>(3 687 778)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>11 448 253</b>	<b>(71 793)</b>	<b>(140 245)</b>	<b>11 236 215</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	51 213	3 750	3 673	58 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	4 089 512	-	-	4 089 512
Обязательные резервы	430 863	-	-	430 863
Средства в кредитных организациях	111 524	237 173	70 743	419 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 886 617	-	-	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	20 928 026	17 407 936	1 232 765	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 962 362	-	-	3 962 362
Требования по текущему налогу на прибыль	166	-	-	166
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47 599	-	-	47 599
Прочие активы	603 219	114 375	1 846 879	2 564 473
<b>Всего активов</b>	<b>38 680 238</b>	<b>17 763 234</b>	<b>3 154 060</b>	<b>59 597 532</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 289 773	-	-	7 289 773
Средства кредитных организаций	1 846 359	3 272 920	255 706	5 374 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	24 311 439	5 449 945	2 594 405	32 355 789
Вклады физических лиц	118	72	-	190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 778 200	-	-	3 778 200
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 373	-	-	6 373
Прочие обязательства	370 766	11 866	26 017	408 649
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20 120	-	-	20 120
<b>Всего обязательств</b>	<b>37 623 030</b>	<b>8 734 731</b>	<b>2 876 128</b>	<b>49 233 889</b>
<b>Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>1 057 208</b>	<b>9 028 503</b>	<b>277 932</b>	<b>10 363 643</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов</b>	<b>9 800 335</b>	<b>(9 238 565)</b>	<b>(561 770)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>10 857 543</b>	<b>(210 062)</b>	<b>(283 838)</b>	<b>10 363 643</b>

Влияние производных финансовых инструментов в вышеуказанных таблицах рассчитаны по данным МСФО.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное уменьшение капитала и финансового результата после налогообложения. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности, процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 743)	(16 805)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(11 220)	(22 707)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### **Фондовый риск**

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

#### **10.4. Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционными рисками на регулярной основе ежемесячно готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск на 1 января 2015 года равен 503 652 тыс. руб. (на 1 января 2014 года - 444 011 тыс. руб).

#### **Соблюдение обязательных нормативов**

В течение 2014 года и 2013 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

### 10.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе договорных сроков погашения, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	45 179	-	-	-	-	-	-	45 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	6 347 164	-	-	-	-	637 398	-	6 984 562
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	637 398	-	637 398
Средства в кредитных организациях	9 726 913	-	-	-	-	-	-	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 202 354	3 666 329	12 765 439	17 074 946	79 886	-	-	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	47 401 558	5 741 921	8 668 142	2 694 286	386 905	-	-	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	922 329	-	-	-	922 329
Требования по текущему налогу на прибыль	-	134 948	-	-	-	-	-	134 948
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	73	-	-	-	44 384	-	44 457
Прочие активы	3 063 222	190 432	138 577	203 088	25 672	189	55	3 621 235
<b>Всего активов</b>	<b>73 786 390</b>	<b>9 733 703</b>	<b>21 572 158</b>	<b>20 894 649</b>	<b>492 463</b>	<b>681 971</b>	<b>55</b>	<b>127 161 389</b>

85

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	9 836 024	372 000	53 000	5 625 840	-	-	-	15 886 864
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	49 905 708	3 414 559	1 679 074	4 305 590	-	-	-	59 304 931
Вклады физических лиц	78	-	-	-	-	-	-	78
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 979 733	3 322 819	13 159 656	16 285 913	-	-	-	39 748 121
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 357	-	-	-	-	-	1 357
Отложенное налоговое обязательство	-	61 943	-	-	-	-	-	61 943
Прочие обязательства	260 910	363 064	186 393	16 707	-	-	-	827 074
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 045	21 070	60 452	4 317	-	-	-	94 884
<b>Всего обязательств</b>	<b>66 991 420</b>	<b>7 556 812</b>	<b>15 138 575</b>	<b>26 238 367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>115 925 174</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 794 970</b>	<b>2 730 068</b>	<b>6 433 583</b>	<b>(5 896 895)</b>	<b>492 463</b>	<b>681 971</b>	<b>55</b>	<b>11 236 215</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе договорных сроков погашения, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	58 636	-	-	-	-	-	-	58 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	3 658 649	-	-	-	-	430 863	-	4 089 512
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	430 863	-	430 863
Средства в кредитных организациях	419 440	-	-	-	-	-	-	419 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 781	309 060	405 644	7 018 167	962 965	-	-	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	24 235 822	7 527 476	3 462 763	4 342 666	-	-	-	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 482	2 027 661	-	1 389 219	-	-	-	3 962 362
Требования по текущему налогу на прибыль	-	166	-	-	-	-	-	166
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	47 599	-	47 599
Прочие активы	1 911 498	157 469	487 284	8 222	-	-	-	2 564 473
<b>Всего активов</b>	<b>31 020 308</b>	<b>10 021 832</b>	<b>4 355 691</b>	<b>12 758 274</b>	<b>962 965</b>	<b>478 462</b>	-	<b>59 597 532</b>

7/8

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 289 773	-	-	-	-	-	-	7 289 773
Средства кредитных организаций	2 080 065	10 000	12 000	3 272 920	-	-	-	5 374 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	28 569 938	1 918 995	302 560	1 564 296	-	-	-	32 355 789
Вклады физических лиц	190	-	-	-	-	-	-	190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	974 303	430 696	486 295	1 486 423	400 483	-	-	3 778 200
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	6 373	-	-	-	-	-	6 373
Прочие обязательства	55 874	230 869	11 795	110 111	-	-	-	408 649
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	771	5 723	8 873	4 753	-	-	-	20 120
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 970 724</b>	<b>2 602 656</b>	<b>821 523</b>	<b>6 438 503</b>	<b>400 483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 233 889</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7 950 416)</b>	<b>7 419 176</b>	<b>3 534 168</b>	<b>6 319 771</b>	<b>562 482</b>	<b>478 462</b>	<b>-</b>	<b>10 363 643</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к легко реализуемым ценным бумагам, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

88



## 10.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

Банк управляет правовыми рисками посредством стандартизации документов, создающих права и обязанности для Банка, согласования указанных документов с Юридическим департаментом Банка, а также согласования с Юридическим департаментом изменений, вносимых в стандартные документы Банка.

Управление риском изменения законодательства осуществляется посредством изучения Юридическим департаментом и иными департаментами изменений, вносимых в валютное, налоговое, банковское законодательство, документы ЦБ РФ, изменения, происходящие в судебной и рыночной практике, обсуждения таких изменений на Комитете по управлению изменениями законодательства и практики Банка и принятия соответствующих мер по приведению документов, процедур и продуктов Банка в соответствие с действующими требованиями российского законодательства.

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

По состоянию на 1 января 2015 года Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

## 10.7. Стратегический риск

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

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### **10.9. Страновой риск**

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена в Пояснении 10.2.

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Очевидная политическая и экономическая нестабильность в Украине продолжает оказывать негативное влияние на российскую экономику. Был применен ряд санкции ЕС и США в отношении российских чиновников и бизнесменов. На сегодняшний день данные события не оказали значительного влияния на деятельность Банка и на его финансовое положение. Однако влияние на финансовую отчетность будущей нестабильности на Украине, если ситуация не изменится, и/или введения дополнительных санкций против России на данном этапе трудно определить.

## **11. Операции со связанными с Банком сторонами**

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 Холдинг плс», Великобритания (HSBC Holdings plc).

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка нет дочерних и зависимых организаций.

### **Операции с управленческим персоналом**

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета Директоров, Главный бухгалтер, его заместители, руководители и главный бухгалтер филиала Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 273 человека (2013 год: 250 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2014 году составила 15 человек (2013 год: 16 человек).

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение управленческому персоналу	246 502	21%	243 378	25%
	<b>246 502</b>	<b>21%</b>	<b>243 378</b>	<b>25%</b>

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	8 648 577	-	207 240	-	8 855 817
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	4 331 897	0,1%	-	-	4 331 897
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 614 340	-	-	-	23 614 340
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	2 506	-	5 124	-	7 630
Средства кредитных организаций	6 243 079	1,8%	2 053 145	13,5%	8 296 224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 723 357	-	2 426	-	16 725 783
Прочие обязательства	16 707	-	3	-	16 710
Безотзывные обязательства кредитной организации	148 378 137	-	1 324 378	-	149 702 515
Гарантии и аккредитивы выданные	511 650	-	252 690	-	764 340

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлены далее:

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	50 136	-	241 180	-	291 316
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	14 776 586	0,8%	-	-	14 776 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 914 999	-	-	-	1 914 999
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3 373	-	5	-	3 378
Средства кредитных организаций	4 629 280	2,6%	824 480	4,4%	5 453 760
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 224 860	-	-	-	1 224 860
Прочие обязательства	10 777	-	38	-	10 815

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2014 год

	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Безотзывные обязательства кредитной организации	131 341 024	-	1 100 000	-	132 441 024
Гарантии и аккредитивы выданные	15 011 863	-	397 690	-	15 409 553

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	57 230	1 908	59 138
Процентные расходы	(86 282)	(51 831)	(138 113)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, и операций с иностранной валютой	(3 097 122)	334 171	(2 762 951)
Комиссионные доходы	17 565	6 592	24 157
Комиссионные расходы	(199 181)	(4 973)	(204 154)
Административные расходы	(105 747)	(74 404)	(180 151)
Прочие операционные доходы	555 719	19 951	575 670

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	205 524	415	205 939
Процентные расходы	(86 157)	(19 060)	(105 217)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, и операций с иностранной валютой	(2 587 927)	16 355	(2 571 572)
Комиссионные доходы	187 044	4 147	191 191
Комиссионные расходы	(158 516)	(493)	(159 009)
Административные расходы	(86 779)	(28 315)	(115 094)
Прочие операционные доходы	208 837	3 011	211 848

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

В 2014 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2013 год: не списывал).

Председатель Правления

Стадлер Марк Роберт

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

29 апреля 2015 года

