

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года**

Содержание

<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
1.4 Органы управления Банка.....	5
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка</b> .....	<b>5</b>
<b>3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка</b> .....	<b>6</b>
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	6
3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	6
3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	7
3.4. Изменения в учетной политике Банка.....	7
3.5. Существенные ошибки в промежуточной отчетности.....	7
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b> .....	<b>7</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	7
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	9
4.4. Прочие активы.....	10
4.5. Средства кредитных организаций.....	11
4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	11
<b>5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах</b> .....	<b>11</b>
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.....	11
5.2. Процентные доходы и расходы.....	12
5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
5.4. 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.....	13
5.5. Комиссионные доходы и расходы.....	14
5.6. Налоги.....	14
<b>6. Справедливая стоимость</b> .....	<b>15</b>

<b>7. Информация о принимаемых Банком рисках .....</b>	<b>16</b>
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	16
7.2. Кредитный риск.....	17
7.3. Рыночный риск .....	24
7.4. Операционный риск .....	27
7.5. Риск ликвидности .....	28
7.6. Правовой риск.....	29
7.7. Стратегический риск .....	29
7.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	30
7.9. Страновой риск.....	30

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация :

- является составной и неотъемлемой частью ежеквартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - промежуточная финансовая отчетность) ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее - Банк) за 1 квартал 2015 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм промежуточной финансовой отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности, а также других формах Банка, составленных по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ);
- составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.
- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

Промежуточная 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, 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 промежуточной финансовой отчетности.

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 1 квартал 2015 года не проводился.

### **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 апреля 2015 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

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

Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах ВВВ- (Fitch).

## 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
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств	24.02.2012	ЛЗ № 0026596, рег. № 11843 Р	до 24.02.2017

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

тайны ФСБ России				
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 04 мая 2007 года.

#### 1.4 Органы управления Банка

Состав и структура органов управления Банка и их изменения в текущем периоде раскрываются в ежеквартальном отчете Эмитента за 1 квартал 2015 года, размещенном в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.hsbc.ru](http://www.hsbc.ru).

## 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.

Экономические показатели Банка:

тыс. руб	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Собственные средства (капитал)	12 378 774	9 973 885
Прибыль после налогообложения	1 436 509	26 480
Активы	88 896 438	60 779 842
Чистая ссудная задолженность	38 980 789	42 755 750
Обязательства	76 231 697	50 336 612

Активы Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года увеличились на 28 116 596 тыс. руб. (46%) по сравнению с данными на 1 апреля 2014 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток на 20 717 241 тыс. руб. (195%), а также увеличения средств в кредитных организациях на 5 988 747 тыс.руб. (802%).

Обязательства Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года увеличились на 25 895 085 тыс. руб. (51%) по сравнению с данными на 1 апреля 2014 года, преимущественно за счет увеличения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 18 425 499 тыс. руб. (216%) и увеличения привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 8 486 745 тыс. руб. (24%).

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

Величина прибыли после налогообложения за 1 квартал 2015 года увеличилась на 1 409 669 тыс. руб. (или в 52 раза) по сравнению с 1 кварталом 2014 года. Основным фактором, повлиявшим на величину прибыли в 2015 году стал рост чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 590 203 тыс. руб..

В 1 квартале 2015 году структура доходов и расходов Банка изменилась существенно, главным образом, за счет снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой на 2 155 646 тыс. руб. и чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 360 560 тыс. руб., при росте при росте чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 2 415 969 тыс. руб. и чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 590 203 тыс. руб..

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года увеличились на 2 404 889 (24%) по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, преимущественно за счет роста прибыли после налогообложения.

Общее финансовое положение Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года, несмотря на возросшую в конце периода рыночную волатильность, сохраняется достаточно устойчивым.

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

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

Промежуточная финансовая отчётность Банка составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее -Указание ЦБ РФ № 2332-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).

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 1 квартал 2015 года составлена на основе учетной политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2014 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2015 года.

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием 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 другими нормативными документами.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2015 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости

применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Совокупность принципов и методов оценки и ведения бухгалтерского учета в Банке отражены в Учетной политике Банка на 2015 год.

### **3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности**

Все уточнения, внесенные в Учетную политику Банка на 2015 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка в промежуточной финансовой отчетности за рассматриваемые отчетные периоды.

### **3.4. Изменения в учетной политике Банка**

Учетная политика, применяемая Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказывают существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной финансовой отчетности.

В Учетную политику на 2015 год Банком 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 № 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».

### **3.5. Существенные ошибки в промежуточной отчетности**

Согласно Учетной политике Банка на 2015 год, существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние финансовый результат деятельности Банка в сумме, эквивалентной более чем на 5%.

В течение 1 квартала 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

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

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Денежные средства	52 854	52 594
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	5 181 271	2 013 977
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 735 867	747 120
Российская Федерация	213 091	222 619
Иные государства	6 522 776	524 501
	<b>11 969 992</b>	<b>2 813 691</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

Суммы обязательных резервов 814 482 тыс. руб. (на 1 апреля 2015 года) и 452 858 тыс. руб. (на 1 апреля 2014 года) исключена из данной статьи в связи ограничениями по их использованию.

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

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

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Долговые ценные бумаги	2 814 286	2 870 334
Производные финансовые инструменты	28 518 931	7 745 642
	<b>31 333 217</b>	<b>10 615 976</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>2 788 443</b>	<b>2 756 806</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 788 443	2 756 806
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>25 843</b>	<b>113 528</b>
Облигации российских компаний	25 843	113 528
	<b>2 814 286</b>	<b>2 870 334</b>

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

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)		1 апреля 2014 года (неаудированные данные)	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актива	Обязательства	Актива	Обязательства
<b>Форварды</b>	<b>19 672 145</b>	<b>18 025 277</b>	<b>4 975 596</b>	<b>4 947 730</b>
С иностранной валютой	19 670 881	18 025 277	4 959 042	4 939 131
С ценными бумагами	1 264	-	16 554	8 599
<b>Свопы</b>	<b>8 790 767</b>	<b>8 870 727</b>	<b>2 674 879</b>	<b>2 757 898</b>
Валютно-обменные процентные	8 552 298	8 633 550	2 506 165	2 596 498
Процентные	238 469	237 177	168 714	161 400
<b>Опционы</b>	<b>56 019</b>	<b>56 019</b>	<b>95 167</b>	<b>95 167</b>
С иностранной валютой	-	-	83 677	83 677
С процентной ставкой	56 019	56 019	11 490	11 490
	<b>28 518 931</b>	<b>26 952 023</b>	<b>7 745 642</b>	<b>7 800 795</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Ссуды клиентам – кредитным организациям	22 519 444	23 527 431
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 537 635	19 189 242
Ссуды физическим лицам	123 095	94 001
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>39 180 174</b>	<b>42 810 674</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(199 385)	(54 924)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>38 980 789</b>	<b>42 755 750</b>

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

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>22 519 444</b>	<b>23 527 431</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>16 537 635</b>	<b>19 189 242</b>
- Финансирование текущей деятельности	16 537 635	19 189 242
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>123 095</b>	<b>94 001</b>
- Ипотечные кредиты	123 095	93 821
- Гарантийный депозит по аренде	-	180
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>39 180 174</b>	<b>42 810 674</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(199 385)	(54 924)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>38 980 789</b>	<b>42 755 750</b>

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

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>22 519 444</b>	<b>23 527 431</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>16 537 635</b>	<b>19 189 242</b>
Обработывающие производства	7 075 287	8 948 000
Оптовая и розничная торговля	4 517 410	6 042 955
Недвижимость и аренда	1 726 213	1 725 199
Финансовая деятельность	1 350 000	776 438
Транспорт и связь	562 786	723 059
Консультационные услуги	555 411	315 983
Управление и обработка данных	449 431	-
Производство автомобилей	300 000	-
Добыча полезных ископаемых, металлургия	-	634 516
Прочие	1 097	23 092
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>123 095</b>	<b>94 001</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>39 180 174</b>	<b>42 810 674</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(199 385)	(54 924)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>38 980 789</b>	<b>42 755 750</b>

#### 4.4. Прочие активы

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Расчеты с валютными биржами	4 177 482	1 997 763
Расчеты по конверсионным операциям	-	395 316
Требования по получению процентов	300 581	169 456
Коммиссионное вознаграждение	36 900	20 852
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение	(4 022)	(3 427)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>4 510 941</b>	<b>2 579 960</b>
Расходы будущих периодов по хозяйственным и документарным операциям	310 632	468 331
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 449	18 362
Прочая дебиторская задолженность	572	887
Расчеты с персоналом	139	-
Прочие налоги	1	1
Резерв под обесценение	(35)	(347)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>322 758</b>	<b>487 234</b>
	<b>4 833 699</b>	<b>3 067 194</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 квартале 2015 года (неаудированные данные) представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>(2 472)</b>	<b>(33)</b>	<b>(2 505)</b>
Чистое создание резерва под обесценение	(1 750)	(2)	(1 752)
Списания	200	-	200
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2015 года</b>	<b>(4 022)</b>	<b>(35)</b>	<b>(4 057)</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 квартале 2014 года (неаудированные данные) представлена далее:

тыс.руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>(3 185)</b>	<b>(401)</b>	<b>(3 586)</b>
Чистое создание резерва под обесценение	(242)	54	(188)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2014 года</b>	<b>(3 427)</b>	<b>(347)</b>	<b>(3 774)</b>

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

#### 4.5. Средства кредитных организаций

тыс. руб	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Счета типа «Лоро»	2 323 006	744 262
Межбанковские кредиты и депозиты	1 990 321	5 342 591
	<b>4 313 327</b>	<b>6 086 853</b>

#### 4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>20 554 780</b>	<b>17 210 003</b>
- Физические лица	42	190
- Юридические лица	20 554 738	17 209 813
<b>Срочные депозиты</b>	<b>23 031 629</b>	<b>17 889 661</b>
- Юридические лица	23 031 629	17 889 661
	<b>43 586 409</b>	<b>35 099 664</b>

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

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Производство	16 486 960	10 725 792
Торговля	8 066 524	6 557 777
Энергетика	7 884 079	3 783 864
Транспорт и связь	2 754 814	428 732
Консультационные услуги	1 595 882	1 527 546
Финансовые услуги	1 576 285	1 750 564
Реклама и маркетинг	1 436 682	3 299 955
Разработка программного обеспечения	1 160 950	1 145 232
Техническое обслуживание и ремонт	996 637	652 424
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	448 767	112 300
Образование и наука	340 512	124 140
Горнодобывающая промышленность/металлургия	244 131	1 240 427
Недвижимость	172 980	304 162
Театральная деятельность	113 177	281 777
Издательская деятельность	20 270	13 837
Телевидение и радиовещание		2 761 492
Прочие	287 759	389 643
	<b>43 586 409</b>	<b>35 099 664</b>

### 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

#### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

(неаудированные данные) за 1 квартал 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>(68 537)</b>	<b>(94 884)</b>	<b>(2 505)</b>	<b>(165 926)</b>
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(142 950)	27 089	(1 752)	(117 613)
Списание задолженности за счет резерва	12 102	-	200	12 302
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 апреля 2015 года</b>	<b>(199 385)</b>	<b>(67 795)</b>	<b>(4 057)</b>	<b>(271 237)</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов (неаудированные данные) за 1 квартал 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>(72 725)</b>	<b>(20 120)</b>	<b>(3 586)</b>	<b>(96 431)</b>
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	17 801	10 023	(188)	(27 636)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2014 года</b>	<b>(54 924)</b>	<b>(10 097)</b>	<b>(3 774)</b>	<b>(68 795)</b>

## 5.2. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>	<b>1 369 767</b>	<b>674 428</b>
Кредиты Банкам	687 345	149 506
Кредиты юридическим лицам	628 757	346 274
Ценные бумаги	53 665	178 648
<b>Процентные расходы</b>	<b>(1 231 861)</b>	<b>(338 255)</b>
Кредиты Банкам	(141 825)	(89 500)
Кредиты юридическим лицам	(1 090 036)	(248 755)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>137 906</b>	<b>336 173</b>

## 5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Доходы от операций ценными бумагами:</b>	<b>90 335</b>	<b>641 840</b>
Российской Федерации	88 951	638 706
Кредитных организаций	1 384	-
Прочих ценных бумаг	-	3 134
<b>Положительная переоценка ценных бумаг</b>	<b>15 926</b>	<b>51 884</b>
<b>Доходы от производных финансовых</b>	<b>1 652 791</b>	<b>375 408</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

<b>инструментов, в т.ч.</b>		
от форвардных контрактов	1 649 934	372 562
от валютно обменных процентных свопов	2 857	2 846
	<b>1 759 052</b>	<b>1 069 132</b>
<b>Расходы от операций с ценными бумагами:</b>	<b>(54 319)</b>	<b>(919 568)</b>
Российской Федерации	(52 305)	(915 690)
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	(107)
Кредитных организаций	(26)	-
Прочих ценных бумаг	-	(531)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(1 988)	(3 240)
<b>Отрицательная переоценка ценных бумаг</b>	<b>(1 313)</b>	<b>(8 608)</b>
<b>Расходы от производных финансовых инструментов, в т.ч.</b>	<b>(2 033)</b>	<b>(29 772)</b>
от валютно обменных процентных свопов	(2 033)	(29 772)
	<b>(57 665)</b>	<b>(957 948)</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 701 387</b>	<b>111 184</b>

**5.4. 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**

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 155 646)	(673 398)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 415 969	677 691
	<b>260 323</b>	<b>4 293</b>

Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой по каждому виду активов представлена далее:

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>15 492 858</b>	<b>8 796 058</b>
Положительная курсовая разница	14 882 334	7 999 445
Форвардные контракты	609 536	796 613
Опционные контракты	988	-
<b>Расходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(17 648 504)</b>	<b>(9 469 456)</b>
Отрицательная курсовая разница	(16 820 631)	(8 706 275)
Форвардные контракты	(826 885)	(763 181)
Опционные контракты	(968)	-
	<b>(2 155 646)</b>	<b>(673 398)</b>

Информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты по видам валют представлена далее:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Положительная переоценка иностранной валюты</b>	<b>32 534 839</b>	<b>7 480 631</b>
Доллар США	21 469 179	4 888 621
Евро	8 490 071	1 949 725
Фунт стерлингов	2 224 939	586 512
Прочие валюты	350 650	55 773
<b>Отрицательная переоценка иностранной валюты</b>	<b>(30 118 870)</b>	<b>(6 802 940)</b>
Доллар США	(19 639 102)	(4 194 593)
Евро	(8 378 542)	(1 979 290)
Фунт стерлингов	( 1 779 258)	(576 090)
Прочие валюты	(321 968)	(52 967)
	<b>2 415 969</b>	<b>677 691</b>

### 5.5. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>194 174</b>	<b>146 530</b>
Расчетно- кассовые операции	82 968	52 949
Документарные операции	46 979	38 976
Доходы по другим операциям	41 000	32 452
Открытие и ведение банковских счетов	23 227	21 710
Посреднические услуги по брокерским договорам	-	443
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(86 681)</b>	<b>(67 685)</b>
Документарные операции	(54 426)	(38 568)
Расчетно- кассовые операции	(13 260)	(9 722)
Операции с иностранной валютой	(11 690)	(13 335)
Переводы денежных средств	(7 123)	(5 665)
Другие операции	(182)	(395)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(86 681)</b>	<b>(67 685)</b>
	<b>107 493</b>	<b>78 845</b>

### 5.6. Налоги

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(212 739)</b>	<b>(74 451)</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>(24 946)</b>	<b>(19 691)</b>
НДС	(24 704)	(19 443)
Налог на имущество	(239)	(248)
Прочие налоги	(3)	-
	<b>(237 685)</b>	<b>(94 142)</b>

В 1 квартале 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(118 185)	(44 563)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(6 611)	(29 888)
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	(3)	-
	<b>(124 799)</b>	<b>(74 451)</b>

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

тыс. руб.	1 апреля 2015 года (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	(124 799)	(74 451)
Отложенный налог	(87 940)	-
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(212 739)</b>	<b>(74 451)</b>

## 6. 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 наблюдаемыми 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 1 квартала 2015 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

## **7. Информация о принимаемых Банком рисках**

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 1 квартала 2015 года не производилось.

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

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

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего 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 Генеральную 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.

Правление 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 внутрибанковских документов по управлению рисками, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития.

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Управление внутреннего контроля осуществляет 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.

## **7.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате невыполнения либо несвоевременного выполнения контрагентами 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, акцепты и др.). Основным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов, что является главным источником кредитного риска для Банка.

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 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 апреля 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях			6 735 867		6 735 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	28 518 931	2 814 286	-	31 333 217
Чистая ссудная задолженность	123 095	16 338 250	22 519 444	-	38 980 789
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	905 056	-	905 056
Прочие финансовые активы	162	210 239	4 300 540	-	4 510 941
	<b>123 257</b>	<b>45 067 420</b>	<b>37 725 193</b>	<b>-</b>	<b>82 465 870</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

---

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

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях			747 120		747 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 745 642	2 870 334	-	10 615 976
Чистая ссудная задолженность	93 911	18 475 572	24 186 267	-	42 755 750
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	948 745	-	948 745
Прочие финансовые активы	124	186 758	2 393 078	-	2 579 960
	<b>94 035</b>	<b>26 407 972</b>	<b>31 145 544</b>	<b>-</b>	<b>57 647 551</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2015 (неаудированные данные) года представлена далее:

тыс.руб.	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты и прочие финансовые институты	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях			6 735 867		6 735 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 788 444	13 189 091	15 355 682	-	31 333 217
Чистая ссуданая задолженность	-	16 338 250	22 519 444	123 095	38 980 789
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905 056	-	-	-	905 056
Прочие финансовые активы	-	210 239	4 300 540	162	4 510 941
	<b>3 693 500</b>	<b>29 737 580</b>	<b>48 911 533</b>	<b>123 257</b>	<b>82 465 870</b>

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

тыс.руб.	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты и прочие финансовые институты	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях			747 120		747 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 870 334	3 613 511	4 132 131	-	10 615 976
Чистая ссуданая задолженность	-	18 475 572	24 186 267	93 911	42 755 750
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	948 745	-	-	-	948 745
Прочие финансовые активы	-	186 758	2 393 078	124	2 579 960
	<b>3 819 079</b>	<b>22 275 841</b>	<b>31 145 544</b>	<b>94 035</b>	<b>57 647 551</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2015 года (неаудированные данные) представлена далее.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	213 091		6 522 776		6 735 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 978 821	-	15 354 396	-	31 333 217
Чистая ссудная задолженность	25 008 955	-	12 947 588	1 024 246	38 980 789
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905 056	-	-	-	905 056
Прочие финансовые активы	4 493 329	-	988	16 624	4 510 941
	<b>46 599 252</b>	<b>-</b>	<b>34 825 748</b>	<b>1 040 870</b>	<b>82 465 870</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2014 года представлена далее.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	222 619	-	524 501		747 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 445 267	-	4 154 633	16 076	10 615 976
Чистая ссудная задолженность	26 747 979	-	15 326 719	681 052	42 755 750
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	948 745	-	-	-	948 745
Прочие финансовые активы	2 164 192	-	399 476	16 292	2 579 960
	<b>36 528 802</b>	<b>-</b>	<b>20 405 329</b>	<b>713 420</b>	<b>57 647 551</b>

### 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 № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного 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 несущественные 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 апреля 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным контрагентам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 245 595 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 113 тыс. руб.), что составляет 13,6% от общей величины ссудной задолженности (за исключением кредитных организаций) и 2,5% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным контрагентам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 960 113 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 6,9% от общей величины ссудной задолженности (за исключением кредитных организаций) и 4,9% от общей величины активов Банка.

В 1 квартале 2015 года Банк списал 12 102 тыс. руб просроченной задолженности по ссудам за счет резерва.

По состоянию на 1 апреля 2015 года и 1 апреля 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 апреля 2015 года (неаудированные данные) 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>22 519 444</b>	<b>16 281 743</b>		<b>123 095</b>	<b>38 924 282</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	84 981		-	84 981
- на срок от 31 до 90 дней	-	170 911		-	170 911
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>255 892</b>		<b>-</b>	<b>255 892</b>
<b>Резервы</b>	<b>-</b>	<b>(199 385)</b>		<b>-</b>	<b>(199 385)</b>
	<b>22 519 444</b>	<b>16 338 250</b>		<b>123 095</b>	<b>38 980 789</b>

По состоянию на 1 апреля 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0.66% от общей величины ссудной задолженности и 0.29% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2014 года (неаудированные данные) 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>24 208 483</b>	<b>18 500 708</b>		<b>94 001</b>	<b>42 803 192</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-		-	-
- на срок более 360 дней	-	7 482		-	7 482
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>7 482</b>		<b>-</b>	<b>7 482</b>
<b>Резервы</b>	<b>(22 216)</b>	<b>(32 618)</b>		<b>(90)</b>	<b>(54 924)</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

тыс.руб.	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		Суды физическим лицам	Всего
	Суды клиентам – кредитным организациям			
	<b>24 186 267</b>	<b>18 475 572</b>	<b>93 911</b>	<b>42 755 750</b>

По состоянию на 1 апреля 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) по состоянию на 1 апреля 2015 года (неаудированные данные) представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>297 324</b>	<b>4 535 368</b>	<b>4 832 692</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	3 257	46	3 303
- на срок от 31 до 90 дней	-	29	29
- на срок от 91 до 180 дней	-	97	97
- на срок от 181 до 360 дней	-	115	115
- на срок более 360 дней	-	1 520	1 520
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>3 257</b>	<b>1 807</b>	<b>5 064</b>
<b>Всего Прочие активы</b>	<b>300 581</b>	<b>4 537 175</b>	<b>4 837 756</b>
<b>Резервы</b>	<b>(1 998)</b>	<b>(2 059)</b>	<b>(4 057)</b>
	<b>298 583</b>	<b>4 535 116</b>	<b>4 833 699</b>

По состоянию на 1 апреля 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,1% от общей величины прочих активов и 0,01% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2014 года (неаудированные данные) представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>169'338</b>	<b>2'898'389</b>	<b>3'067'727</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	165	165
- на срок от 31 до 90 дней	-	172	172
- на срок от 91 до 180 дней	-	65	65
- на срок от 181 до 360 дней	-	102	102
- на срок более 360 дней	118	2'619	2 737
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>118</b>	<b>3 123</b>	<b>3 241</b>
<b>Всего Прочие активы</b>	<b>3 169 456</b>	<b>2 901 512</b>	<b>3 070 968</b>
<b>Резервы</b>	<b>(639)</b>	<b>(3 135)</b>	<b>(3 774)</b>
	<b>168 817</b>	<b>2 898 377</b>	<b>3 067 194</b>

По состоянию на 1 апреля 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.

### **7.3. 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 апреля 2015 года и 1 апреля 2014 года может быть представлена следующим образом:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

	1 апреля 2015 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>5 523 777</b>	<b>4 202 963</b>
Процентный риск, в том числе:	<b>390 079</b>	<b>336 237</b>
- Специальный процентный риск	12 687	9 597
- Общий процентный риск	377 392	326 640
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	647 787	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>5 523 777</b>	<b>4 202 963</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 – 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. 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.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2015 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Средства в кредитных организациях</b>	212 282	610 704	5 912 881	6 735 867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 333 217	-	-	31 333 217
Чистая ссудная задолженность	18 749 923	15 580 262	4 650 604	38 980 789
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	905 056			905 056
Прочие активы	601 118	109 303	4 123 278	4 833 699
<b>Всего активов</b>	<b>51 801 596</b>	<b>16 300 269</b>	<b>14 686 763</b>	<b>82 788 628</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	4 149 293	162 135	1 899	4 313 327
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	25 030 684	7 571 852	10 983 873	43 586 409
Вклады физических лиц	6	36		42
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 099 664			35 099 664
<b>Всего обязательств</b>	<b>64 279 641</b>	<b>7 733 987</b>	<b>10 985 772</b>	<b>82 999 400</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2015 года

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	222 065	189 803	335 252	747 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 615 976	-	-	10 615 976
Чистая ссудная задолженность	20 373 867	20 583 946	1 797 937	42 755 750
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	948 745	-	-	948 745
Прочие активы	1 019 416	71 823	1 975 955	3 067 194
<b>Всего активов</b>	<b>33 180 069</b>	<b>20 845 572</b>	<b>4 109 144</b>	<b>58 529 355</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	2 518 143	3 568 710	-	6 086 853
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	26 692 163	4 934 430	3 473 071	35 099 664
Вклады физических лиц	118	72	-	190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 526 524	-	-	8 526 524
<b>Всего обязательств</b>	<b>37 736 830</b>	<b>8 503 140</b>	<b>3 473 071</b>	<b>49 713 041</b>

#### **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.

#### **7.4. 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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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 444 011 тыс. руб. (на 1 января 2014 года – 550 926 тыс. руб).

#### **Соблюдение обязательных нормативов**

В течение 2014 года и 1 квартала 2015 года Банк выполнял установленные Банком России обязательные экономические нормативы, в том числе такие как нормативы достаточности капитала, нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4, а также норматив максимального кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков Н6.

Среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0 в течение отчетного периода равнялось 17.4% при минимальном установленном значении 10%. Вновь введенные нормативы достаточности также соблюдались Банком со значительным запасом. Нормативы мгновенной Н2, текущей ликвидности Н3 превышали предельные нормативные значения, в среднем на 35-40%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 имеет большой запас (не менее 90% ) до предельно допустимого значения. За 1 квартал 2015 года норматив кредитного риска Н6 не превышал 21% при максимально допустимом значении в 25%.

Согласно Письму Банка России № 211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России" от 18.12.2014 Банк использовал при расчете нормативов достаточности капитала, нормативов максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и максимального размера крупных кредитных рисков официальный курс Банка России, установленный по состоянию на 01 октября 2014 года.

В течение рассматриваемого отчетного периода Банк России не применял меры воздействия к Банку за несоблюдение обязательных нормативов.

#### **7.5. 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.

## 7.6. 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, обсуждение 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 апреля 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.

## 7.7. 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.

### **7.8. 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.

### **7.9. 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 апреля 2015 года и 1 апреля 2014 года представлена в Пояснении 7.2.

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 на 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.

Председатель Правления

Стадлер Марк Роберт

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

М.П.

06 мая 2015 года