

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение	3
2. Общая информация о Банке	3
3. Краткая характеристика деятельности	4
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	4
3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	5
3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	8
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
4.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	10
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	10
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	10
5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	10
5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
5.1.3 Чистая ссудная задолженность	12
5.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
5.1.5 Прочие активы	13
5.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14
5.1.7 Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.....	14
5.1.8 Сведения об обремененных и необремененных активах.....	15
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	16
5.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	16
5.2.2 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	17
5.2.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
5.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы	18
5.2.5 Операционные расходы	18
5.2.6 Вознаграждение работникам	18

5.2.7	Налоги	19
5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	20
5.3.1	Собственные средства	20
5.3.2	Элементы капитала	20
5.3.3	Инструменты капитала	21
5.3.4	Нормативы достаточности капитала	22
5.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага 23	
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	24
6.1	Кредитный риск	25
6.1.1	Кредитный риск контрагента	27
6.2	Процентный риск	28
6.3	Рыночный риск	28
6.4	Валютный риск	28
6.5	Операционный риск	30
6.6	Риск ликвидности	31
6.7	Географическая концентрация рисков	31
7.	Информация о системе оплаты труда	33

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная финансовая отчетность») ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») за 1 квартал 2017 года

- подготовлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»);
- базируется на публикуемых формах отчетности, а также других формах Банка, составленных по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ);
- представлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Промежуточная финансовая отчетность Банка размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.hsbc.ru.

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 1 квартал 2017 года не проводился.

В промежуточной финансовой отчетности Банка данные на 01 января 2017 года приведены на основании аудированных данных годового отчета Банка за 2016 год.

2. Общая информация о Банке

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.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.hsbc.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

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

Единственным участником Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 апреля 2015 года является компания «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Нидерландов, имеющее юридический адрес: Великобритания, E14 5HQ, Лондон, пл. Канады, д. 8.

«Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», Нидерланды (HSBC Europe B.V.), является дочерней организацией (100%) «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.

По состоянию на 01 апреля 2017 года Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (Fitch).

3. Краткая характеристика деятельности

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются следующие банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 апреля 2016 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 апреля 2016 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 апреля 2016 года Банк не имел представительств.

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

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
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, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года - свидетельство от 4 мая 2007 года № 995.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Активы	67 845 046	74 208 262
Собственные средства (капитал)	14 039 250	12 957 352

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Прибыль до налогообложения	1 233 892	966 306
Прибыль после налогообложения	1 078 285	835 621

По состоянию на 1 апреля 2017 года активы составили 67 845 046 тысяч рублей, что на 6 363 316 тысяч рублей или 8,6% меньше по сравнению с 1 января 2017 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 56%, что на 4% меньше, чем на 1 января 2017 г. (60%), а также на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 21%, что на 1% больше, чем на 1 января 2017 г. (20%).

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 56%, что на 3% меньше, чем на 1 января 2017 года (44%) и

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 18%, что на 1% меньше, чем на 1 января 2017 года (19%).

Структура активов и обязательств Банка в основном не изменилась.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2017 года составила 1 233 892 тысяч рублей (1 квартал 2016 г.: 966 306 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 1 квартал 2017 года составила 155 607 тысяч рублей (1 квартал 2016 г.: 130 685 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 133 569 тысяч рублей (1 квартал 2016 г.: 105 090 тысяч рублей).

По сравнению с 1 кварталом 2016 года объем чистых доходов увеличился на 119 033 тысяч рублей (8%) и составил 1 667 797 тысяч рублей, объем операционных расходов уменьшился по сравнению с 1 кварталом 2016 года на 70 544 тысяч рублей (14%) и составил 433 905 тысяч рублей. В структуре доходов 647 227 тысяч рублей (39%) от чистых доходов приходится на чистые процентные доходы, 421 281 тысяч рублей (25%) – на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, на 1 апреля 2017 года увеличился на 1 081 898 тысяч рублей и составил 14 039 250 тысяч рублей. Основной фактор, увеличивший капитал, – заработанная чистая прибыль.

3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Глобальный композитный индекс деловой активности (PMI), в отличие от последних лет, в IV квартале 2016 года показал максимальный рост за 6 кварталов, что позволяет рассчитывать на ускорение роста мировой экономики в 2017 году.

В начале 2017 года мировые экономические организации обновили прогнозы на кратко- и среднесрочную перспективу. Международный Валютный Фонд ожидает ускорения роста мировой экономики с 3,1% в 2016 году до 3,4% в 2017 году и до 3,6% в 2018 году. В январском прогнозе Мирового Банка сохранены ожидания ускорения темпов роста мировой экономики – 3,5% в 2017 году и 3,7% в 2018 году в условиях ослабления факторов, препятствующих экономической активности в развивающихся странах – экспортерах биржевых товаров, и сохранения стабильного внутреннего спроса в странах – импортерах биржевых товаров.

Российская экономика адаптировалась к низким ценам на нефть. Снижение ВВП замедлилось до 0,2% г/г.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации в части тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России значительно снизилась. По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1% (в 2015 году – 12,9% и 15,5% соответственно).

Основной вклад в инфляцию 2016 года внес рост цен на непродовольственные товары вследствие пролонгированного переноса курсовых издержек из-за снижения платежеспособности населения. Однако влияние данного фактора к концу года практически исчерпалось. В начале 2017 года тенденция снижения инфляции сохранилась. По состоянию на 23 января 2017 года за годовой период инфляция снизилась до 5,3% (по состоянию на 16 января 2016 года инфляция составила 5,4%).

Продолжается снижение активов банковского сектора, сопровождаемое, в целом улучшением их структуры. Вместе с тем, качество кредитного портфеля улучшается – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжает снижаться.

Депозиты населения показывают положительную динамику, депозиты юридических лиц – отрицательную. За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623, при этом кредитные организации продолжают показывать высокую прибыль.

За 2016 год поступление доходов в федеральный бюджет сократилось, по сравнению с 2015 год, что было обусловлено падением нефтегазовых доходов из-за снижения цен на углеводородное сырье, прежде всего на нефть. Сокращение нефтегазовых доходов было частично компенсировано ростом ненфтегазовых доходов федерального бюджета, в частности –

расходами от использования государственного имущества. Дефицит федерального бюджета в 2016 году существенно увеличился за счёт роста расходов федерального бюджета и в меньшей степени за счёт сокращения общего объема доходов федерального бюджета. Согласно оценке Минфина России, доходы федерального бюджета за 2016 год, по сравнению с 2015 год, сократились на 199,7 млрд. руб., или на 1,5%, из них нефтегазовые доходы – на 1031,0 млрд. руб. Ненефтегазовые доходы выросли за 2016 год по отношению к предыдущему году на 10,7% (декабрь к декабрю – на 49,9%) и составили 10,3% ВВП за весь 2016 год, в декабре 2016 года – 18,6% ВВП. Увеличение ненефтегазовых доходов в частности связано с ростом поступлений доходов от использования имущества. Прирост поступлений этих доходов составил по отношению к 2015 году 86,1%, включая продажу акций ПАО «НК «Роснефть» на сумму 710,8 млрд. руб. в декабре 2016 года.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно – кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 года до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. Практически до конца I полугодия 2016 года ключевая ставка сохранялась на уровне 11 процентов. Однако, на протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 10,5%.

Во II полугодии 2016 года инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%, указывая на необходимость ее поддержания на достигнутом уровне до конца 2016 года с возможностью ее снижения в I-II квартале 2017 года по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется 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»), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»), Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение № 465-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная финансовая отчётность Банка составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 4212-У) и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2017 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, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Единые методологические основы ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной Политикой Банка.

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 1 квартал 2017 года составлена на основе Учетной Политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2016 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 2017 года

Допущения при составлении отчетности. Подготовка промежуточной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика, применяемая Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказывают существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной финансовой отчетности за рассматриваемый период.

4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

С 1 января 2016 года в отношении Банка проводится налоговый мониторинг – новая форма налогового контроля, которая применяется по заявлению и с согласия налогоплательщика.

Налоговый мониторинг – это способ расширенного информационного взаимодействия, при котором Банк добровольно предоставляет налоговому органу доступ в режиме реального времени к данным бухгалтерского и налогового учета, а взамен получает право в случае наличия сомнений запросить у налогового органа мотивированное мнение по вопросу налоговых последствий совершаемых сделок. Режим налогового мониторинга существенно ускоряет решение спорных ситуаций о применении налогового законодательства и позволяет Банку избежать в будущем доначислений сумм налогов, пеней и штрафов, а также снижает бремя налогового контроля.

В период проведения налогового мониторинга налоговый орган не вправе проводить камеральные и выездные проверки, за исключением отдельных случаев, предусмотренных законом.

В соответствии с законодательством о налогах и сборах, срок проведения налогового мониторинга за 2017 год оканчивается 1 октября 2018 года.

4.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 1 квартале 2017 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Наличные денежные средства	19 857	27 167
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 888 566	2 527 287
Средства в кредитных организациях, включая	1 098 185	3 740 580
- Российская Федерация	267 532	1 475 545
- иные страны	830 653	2 265 035
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 006 608	6 295 034

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Пояснении 6 данной Пояснительной информации.

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 866 604	2 161 126
Итого долговые ценные бумаги	3 866 604	2 161 126
Производные финансовые инструменты		
Форвард	9 135 379	11 043 428
Своп	1 135 666	1 329 052
Опцион	146 994	53 361

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Итого производные финансовые инструменты	10 418 039	12 425 841
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 284 643	14 586 967

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	3 866 604	100,0	2 161 126	100,0
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 866 604	100,0	2 161 126	100,0

Производные финансовые инструменты

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
Форвард				
Иностранная валюта	9 134 696	6 888 665	72 931 076	70 093 853
Ценные бумаги	683	365	566 745	566 427
Своп				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 068 182	1 102 185	9 159 856	9 193 649
Процентная ставка	36 296	27 345	3 775 518	3 773 173
Иностранная валюта	31 188	1 708 956	20 200 594	22 441 560
Опцион				
Иностранная валюта	143 604	143 604	15 673 564	15 673 563
Процентная ставка	3 390	3 390	4 551 749	4 551 749
Итого	10 418 039	9 874 510	126 859 102	126 293 974

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
Форвард				
Иностранная валюта	11 043 428	8 908 624	82 069 720	79 133 374
Своп				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 182 006	1 219 701	9 390 543	9 427 512
Процентная ставка	112 275	101 047	4 127 860	4 125 584
Иностранная валюта	34 771	1 671 429	32 609 928	35 024 345
Опцион				
Иностранная валюта	41 416	41 416	7 720 572	7 720 572
Процентная ставка	11 945	11 945	4 607 681	4 607 681
Итого	12 425 841	11 954 162	140 526 304	140 039 068

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды кредитным организациям:	22 772 164	34 843 796
Средства, размещенные в Банке России	300 000	3 000 000
Операции РЕПО	12 946 967	17 816 492
Межбанковские кредиты	9 525 197	14 027 304
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	-	-
Корпоративные клиенты:	16 037 595	10 918 868
Финансирование текущей деятельности	12 992 295	8 126 258
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	3 045 300	2 792 610
Итого ссуды юридическим лицам	38 809 759	45 762 664
Резерв на возможные потери	(667 632)	(1 024 385)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	38 142 127	44 738 279
Физические лица		
Ипотечные кредиты	60 562	72 978
Итого ссуды физическим лицам	60 562	72 978
Резерв на возможные потери	-	(730)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	60 562	72 248
Итого чистая ссудная задолженность	38 202 689	44 810 527

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	%	1 января 2017 года	%
Ссуды кредитным организациям	22 772 164	58,6	34 843 796	76,0
Ссуды корпоративным клиентам, включая:	16 037 595	41,4	10 918 868	23,8
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	5 935 990	15,3	2 654 667	5,8
Оптовая и розничная торговля	5 915 509	15,2	2 399 962	5,2
Обрабатывающие производства	2 515 621	6,5	2 326 713	5,1
Производство и продажа автомобилей	635 880	1,6	998 175	2,2
Финансовые услуги	480 000	1,2	1 801 319	3,9
Строительство и технические услуги	461 171	1,2	511 944	1,1
Транспорт, логистика, связь	5 000	0,0	12 500	0,0
Прочие	88 424	0,2	213 588	0,5
Ссуды физическим лицам	60 562	0,2	72 978	0,2
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	38 870 321	100,0	45 835 642	100,0
Резерв на возможные потери	(667 632)		(1 025 115)	
Итого чистая ссудная	38 202 689		44 810 527	

задолженность

Анализ по структуре валют, географической концентрации чистой ссудной задолженности информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Пояснении 6 данной Пояснительной информации.

5.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Российские государственные облигации	3 105 054	2 053 087
Российские муниципальные облигации	552 417	560 877
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 657 471	2 613 964

Производные финансовые инструменты оцениваются методом дисконтированной стоимости денежных потоков; исходными данными являются рыночные кривые доходности, своп-пункты и курсы конвертации, используемые для дисконтирования и приведения к одной валюте (российскому рублю). Исключение составляют инструменты с опциональностью.

В течение 1 квартала 2017 и 2016 года модели оценки справедливой стоимости не пересматривались.

5.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	4 544 625	4 785 833
Требования по получению процентов	107 701	157 380
Коммиссионное вознаграждение	72 491	66 197
Прочее	27 943	-
Резерв под обесценение	(4 707)	(2 171)
Итого прочие финансовые активы	4 748 053	5 007 239
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	50 768	49 098
Расходы будущих периодов	14 047	10 063
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	4 230	4 246
Прочее	736	1 046
Резерв под обесценение	(9 656)	(1 670)
Итого прочие нефинансовые активы	60 125	62 783
Итого прочие активы	4 808 178	5 070 022

По состоянию на 1 апреля 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует (1 апреля 2016: отсутствовала).

5.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	20 667 615	22 129 399
Срочные депозиты	17 631 580	21 829 242
Расчеты по аккредитивам	-	13 864
Физические лица		
Текущие счета	27	63
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 299 222	43 972 568

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
		%		%
Торговля	13 308 044	34,7	17 518 807	39,8
Производство	6 965 409	18,3	11 748 053	26,7
Химическая и пищевая промышленность	5 709 890	14,9	5 219 596	11,9
Разработка программного обеспечения	5 223 646	13,6	3 647 700	8,3
Финансы и инвестиции	1 430 272	3,7	53 009	0,1
Реклама и маркетинг	1 303 598	3,4	1 623 786	3,7
Строительство и ремонт	987 438	2,6	930 676	2,1
Энергетика	717 623	1,9	-	-
Транспорт, связь и инженерные услуги	590 209	1,5	666 274	1,5
Горнодобывающая промышленность / металлургия	558 159	1,5	101 868	0,2
Сельское и лесное хозяйство	426 035	1,1	389 563	0,9
Консультационные и образовательные услуги	380 589	1,0	1 313 572	3,0
Автомобили производство и продажа	74 462	0,2	72 782	0,2
Прочее	623 821	1,6	686 819	1,6
Физические лица	27	-	63	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 299 222	100,0	43 972 568	100,0

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

5.1.7 Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	830 653	2 265 035

2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	3 226 526	11 047 528
2.1	банкам - нерезидентам	3 206 302	11 027 304
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	20 224	20 224
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 578 221	3 268 071
4.1	банков - нерезидентов	190 000	925 862
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 388 221	2 342 209
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

5.1.8 Сведения об обремененных и необремененных активах

В рамках управления ликвидностью Банк заключает сделки РЕПО, обеспечением по которым являются высоколиквидные ценные бумаги. Других операций с обременением активов Банк не проводит.

Информация об активах, используемых и доступных в качестве обеспечения представлена ниже.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	329 123	-	7 194 952	7 194 952
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	329 123	-	7 194 952	7 194 952
3.1	кредитных организаций, всего в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01 апреля 2017 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Операции с резидентами офшорных зон	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1 025 115)	(584 283)	(2 015)	(3 841)	(1 615 254)
Изменение всего, включая	357 483	287 017	948	(10 522)	634 926
Чистое (создание) / восстановление резерва под обесценение	357 483	287 017	948	(10 522)	634 926
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2017 года	(667 632)	(297 266)	(1 067)	(14 363)	(980 328)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01 апреля 2016 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(466 984)	(40 198)	(2 605)	(509 787)
Изменение всего	122 412	(32 703)	225	89 934
Чистое (создание) / восстановление резерва под обесценение	(344 572)	(72 901)	(2 380)	(419 853)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-

Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2016 года	(344 572)	(72 901)	(2 380)	(419 853)
--	------------------	-----------------	----------------	------------------

5.2.2 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	443 049	2 242 878
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(565 510)	(1 122 013)
Итого	(122 461)	1 120 865

Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой по видам финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	454 912	1 960 519
Производные финансовые инструменты		
Форвард с иностранной валютой	(51 478)	277 515
СВОП с иностранной валютой	30 343	-
Встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора		
Изменение валютного курса	9 272	4 844
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	443 049	2 242 878

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

Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами	(14 621)	74 739
Чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	435 902	(704 653)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 281	(629 914)

Информация о чистых доходах (расходах) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе базисных активов и видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(14 621)	71 056
Облигации местных органов власти (Еврооблигации РФ)	-	1 025
Облигации кредитных организаций	-	2 658
Облигации российских предприятий	-	-

Производные финансовые инструменты		
Форвард	2 281 256	(644 485)
Иностранная валюта	2 283 063	(647 254)
Ценные бумаги	(1 807)	2 769
Своп	(1 845 354)	(60 168)
Валютные	(1 849 189)	-
Валютно-обменные процентные	4 212	(59 416)
Процентные	(377)	(752)
<hr/>		
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 281	(629 914)

5.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Комиссионные доходы		
Документарные операции	115 833	117 790
Расчетное и кассовое обслуживание	46 123	41 022
Валютный контроль	45 009	40 030
Другие операции	1 212	685
Комиссионные расходы:		
Документарные операции	(65 239)	(109 012)
Операции с иностранной валютой	(15 985)	(15 109)
Переводы денежных средств	(9 963)	(9 484)
Расчетное и кассовое обслуживание	(7 877)	(8 382)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(7 084)	(3 748)
Другие операции	(845)	(159)
<hr/>		
Итого чистые комиссионные доходы и расходы	101 184	53 633

5.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Расходы на содержание персонала	(333 678)	(388 994)
Краткосрочные вознаграждения	(257 726)	(276 752)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(56 111)	(95 771)
Долгосрочные вознаграждения	(18 340)	(15 540)
Прочие расходы на содержание персонала	(1 501)	(931)
Организационные и управленческие расходы	(80 643)	(74 788)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(30 214)	(15 381)
Арендная плата	(29 720)	(39 910)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(3 995)	(2 931)
Служебные командировки	(3 285)	(3 700)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	(2 333)	-
Административная поддержка офиса	(1 882)	(1 293)
Страхование имущества	(1 744)	(2 500)
Охрана	(1 219)	(1 247)
Прочие организационные и управленческие расходы	(6 251)	(7 826)
Расходы по операциям с ОС и НМА	(10 311)	(25 208)
Содержание основных средств и другого имущества	(9 923)	(14 562)
Ремонт основных средств и другого имущества	(388)	(10 646)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 125)	(13 811)
Прочие расходы с обеспечением деятельности	(148)	(1 648)
<hr/>		
Итого операционные расходы	(433 905)	(504 449)

5.2.6 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года		1 апреля 2016 года	
	Сумма	Доля в общем объеме, %%	Сумма	Доля в общем объеме, %%
Краткосрочные вознаграждения				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(181 381)	65,7	(169 518)	58,0
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(76 345)	27,7	(107 234)	36,7
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие	(18 340)	6,6	(15 540)	5,3
Итого выплаты	(276 066)	100,0	(292 292)	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2017 года составила 244 человека (1 квартал 2016 года: 243 человек).

Информацию о вознаграждении основному управленческому персоналу смотри в Пояснении 7 данной Пояснительной информации).

5.2.7 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Налог на прибыль (текущий и отложенный)	(133 569)	(105 090)
Прочие налоги, в т. ч.	(22 038)	(25 595)
НДС	(21 943)	(25 137)
Налог на имущество	(77)	(180)
Прочие налоги	(18)	(278)
Итого	(155 607)	(130 685)

В 1 квартале 2017 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (1 квартале 2016 года: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(100 933)	(104 463)
Увеличение налога на прибыль на изменение отложенного налога на прибыль	(18 354)	5 745
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(14 282)	(6 370)
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	-	(2)
Итого	(133 569)	(105 090)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 апреля 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(115 215)	(110 835)
Изменение отложенного налога	(18 354)	5 745
Итого	(133 569)	(105 090)

В течение 1 квартала 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

5.3.1 Собственные средства

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости доли единственного участника в сумме 6 888 000 тысяч рублей. Номинальная стоимость доли (вклада) компании единственного участника (Эйч-эс-би-си Европа Б.В.) составляет 100 (сто) процентов уставного капитала Банка, из них 6 886 358 тысяч рублей в денежной форме и 1 642 тысяч рублей в неденежной форме.

5.3.2 Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции /доли)	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Резервный фонд	68 880	68 880
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	4 786 014	4 786 014
Нематериальные активы	125 579	131 604

Базовый капитал	11 622 181	11 616 156
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	11 622 181	11 616 156
<hr/>		
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения)	1 295 831	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 121 238	1 341 196
<hr/>		
Дополнительный капитал	2 417 069	1 341 196
<hr/>		
Собственные средства (капитал)	14 029 350	12 957 352
<hr/>		

5.3.3 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции (доли)	6 888 000	6 888 000

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Ниже представлены Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров	24,26	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе	1	6 892 866
				долями	1.1	6 888 000
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	6 081 845	Нераспределенная прибыль, из них:	2	4 786 014
				прошлых лет	2.1	4 786 014
3	Резервный фонд	27	68 880	Резервный фонд	3	68 880
				Источники базового капитала, итого	6	11 747 760
				Показатели, уменьшающие источники базового капитала, из них:	28	125 579
4	Основные средства и нематериальные активы, из них:	10	160 932			
4.1	нематериальные активы	10	125 579	нематериальные активы	9, 27, 28	125 579

				Базовый капитал, итог Основной капитал, итог	29,45	11 622 181
				Источники дополнительного капитала:	46, 51, 58	
5	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	6 081 845	прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	46, 51, 58	1 295 831
6	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	1 078 285	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, из них:	46, 51, 58	1 121 238
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	27 636	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	46, 51, 58	27 636
8	Прочие активы	12	4 808 178	доходы будущих периодов	46, 51, 58	29 706
9	Прочие обязательства	21	421 194	расходы будущих периодов и затраты на приобретение ценных бумаг	46, 51, 58	14 389
				Дополнительный капитал, итого	58	2 417 069
10	Всего источников собственных средств	35	14 149 512	Собственные средства (капитал)	59	14 039 250

Несоответствие значений статей «Всего источников собственных средств» согласно бухгалтерскому балансу (статья 35) и «Собственные средства (капитал)» (статья 59) по форме 0409808 обусловлено ограничениями по включению отдельных статей баланса в расчет Капитала. Расхождения на 1 апреля 2017 года составляет 110 262 тыс. руб., из которых основным расхождением является величина нематериальных активов - 125 579 тыс. руб.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

5.3.4 Нормативы достаточности капитала

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	20,9	19,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	17,3	17,3
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	17,3	17,3

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:	12 149 469	9 321 703
1 группа (риск 0%)	-	-

2 группа (риск 20%)	2 984 632	3 755 025
3 группа (риск 50%)	2 018	33 580
4 группа (риск 100%)	9 162 819	5 533 098
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 044 652	4 181 184
Рыночный риск (РР)	4 635 998	3 581 204
Операционный риск (ОР*12,5)	14 129 425	14 129 425
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	20 338 887	21 683 088
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	7 329 281	8 355 004
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	3 961 740	5 045 354
Итого активы, взвешенные с учетом риска	66 589 452	66 296 962

5.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение Банка России N 395-П), к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России N 254-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России N 283-П).

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств	93 913 024	101 759 610
Основной капитал	11 622 181	11 616 156
Показатель финансового рычага, процент	12,4%	11,4%

Значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2017 года увеличилось на 1,0 п.п. относительно значения показателя на 1 января 2017 года. Увеличение показателя явилось следствием незначительного снижения активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, снизились на 7 846 586 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2017 года, в основном за счет погашения:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- ссудной задолженности.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, с учетом прочих поправок используемых для расчета показателя финансового рычага, на 1 апреля 2017 года составляет 868 094 тысяч рублей, из которых сумма резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 681 995 тысяч рублей. Остальные показатели расчета существенно не изменились.

Уровень показателя финансового рычага значительно превышает минимальное пороговое значение показателя финансового рычага на уровне 3%, рекомендованное Базельским комитетом.

6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 1 квартала 2017 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.

Управление рисками 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. Управление рисками 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.

6.1 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 течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется путем структурирования кредитных продуктов в соответствии с особенностями бизнеса заемщика/группы, оборачиваемости рабочего капитала, длительности денежного оборота, а также с использованием поручительств, гарантий, залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Объем персональных полномочий Председателя Правления ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» по одобрению лимитов зависит от вида запроса, внутреннего кредитного рейтинга заемщика и уровня риска, согласно следующей таблице с учетом следующих ограничений:

- Полномочия по одобрению рассматриваются в совокупном объеме;
- Соблюдены все требования к реализации полномочий на местном уровне;
- Срок сделок не превышает 3 лет для неструктурированных продуктов с суммой лимита более 250 тысяч долларов США;
- Ограничение по сроку не касается структурированных продуктов (например, коммерческой ипотеки) при условии согласования особенностей предоставления продукта с соответствующим европейским подразделением, ответственным за управление рисками.

Председатель Правления Банка имеет право передать свои персональные полномочия по одобрению лимитов полном объеме Начальнику Управления рисков, который, в свою очередь, имеет право передать до 80% своего лимита Директору Департамента корпоративных рисков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках погашения просроченной ссудной задолженности на 1 апреля 2017 года:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<i>в тысячах российских рублей</i>				
Непросроченная задолженность	22 772 164	16 037 595	60 562	38 870 321
Просроченная задолженность - на срок более 360 дней	-	-	-	-
Всего просроченной задолженности	-	-	-	-
Резервы	-	(667 632)	-	(667 632)
Итого	22 772 164	15 369 963	60 562	38 202 689

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках погашения просроченной ссудной задолженности на 1 января 2017 года:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<i>в тысячах российских рублей</i>				
Непросроченная задолженность	34 843 796	10 918 868	72 978	45 835 642
Просроченная задолженность - на срок более 360 дней	-	-	-	-
Всего просроченной задолженности	-	-	-	-
Резервы	-	(1 024 385)	(730)	(1 025 115)
Итого	34 843 796	9 894 483	72 248	44 810 527

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2017 года:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченная задолженность	107 700	4 713 550	4 821 250
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	76	76
- на срок от 31 до 90 дней	-	31	31
- на срок от 91 до 180 дней	-	327	327
- на срок от 81 до 360 дней	-	235	235
- на срок более 360 дней	-	622	622
Всего просроченной задолженности	-	1 291	1 291
Всего прочих Активов (до вычета резерва)	107 700	4 714 841	4 822 541
Резервы	(3 117)	(11 246)	(14 363)
Всего прочих Активов	104 583	4 703 595	4 808 178

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	157 380	4 915 122	5 072 502
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	222	222
- на срок от 31 до 90 дней	-	150	150
- на срок от 91 до 180 дней	-	85	85
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	904	904
Всего просроченной задолженности	-	1 361	1 361
Всего прочих Активов (до вычета резерва)	157 380	4 916 483	5 073 863
Резервы	(153)	(3 688)	(3 841)
Всего прочих Активов	157 227	4 912 795	5 070 022

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 01 апреля 2017 года реструктурированные ссуды составили 5 229 732 тысяч рублей (7,7 %) от общей суммы активов. (2016 г.: 4 124 911 тысяч рублей (5,6 %))

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой гарантии и залог, в соответствии с критериями Положения № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым: Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога. Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога. Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога. Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога. Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

6.1.1 Кредитный риск контрагента

В Банке разработаны политики и процедуры, направленные на минимизацию кредитного риска:

- обязательная оценка финансового состояния заемщиков (Методика оценки финансового положения кредитных организаций – контрагентов, Методика по формированию резервов

- на возможные потери по ссудам и прочим операциям, несущим риск потерь», включая описание подхода к оценке финансового положения заемщиков);
- определение групп связанных заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков и соблюдения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
 - оценка ликвидности и достаточного обеспечения, в соответствии с существующей в Банке залоговой политикой;
 - постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед банком и фактического наличия и состояния залога;
 - проведение в рамках мониторинга кредитного портфеля предупредительных мер, направленных на недопущение дефолта по ссудам, имеющим дополнительные факторы риска;
 - не реже, чем ежемесячный пересмотр резервов на возможные потери по ссудам;
 - использование в процессе оценки кредитного риска заемщика внешних источников информации.

На ежегодной основе Банком устанавливаются риск-параметры кредитного портфеля по отраслям, кредитным рейтингам, уровню концентрации.

В течение 2015 года Банк не использовал в своей документации фактор влияния снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам.

6.2 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

6.3 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №139-И и Положением 395-П по состоянию на 1 апреля 2016 г. составила 3 038 955 тысяч рублей (2015 г.: 2 599 778 тысяч рублей).

6.4 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 124-И.

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 870	4 580	5 868	2 539	19 857
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	5 394 739	-	-	-	5 394 739
Обязательные резервы	506 173	-	-	-	506 173
Средства в кредитных организациях	263 636	167 133	301 269	366 147	1 098 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 283 643	-	-	-	14 284 643
Чистая ссудная задолженность	29 050 329	7 356 661	667 507	1 128 192	38 202 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 657 471	-	-	-	3 657 471
Требования по текущему налогу на прибыль	176 733	-	-	-	176 733
Отложенный налоговый актив	41 619	-	-	-	41 619
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160 932	-	-	-	160 932
Прочие активы	225 639	36 493	4 545 757	289	4 808 178
Всего активов	53 261 611	7 564 867	5 520 401	1 497 167	67 845 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 359 015	2 480	-	-	2 361 495
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	25 098 874	6 781 514	6 173 961	244 873	38 299 222
Вклады физических лиц		27	-	-	27
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 310 529	-	-	-	12 310 529
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 761	-	-	-	4 761
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	389 966	28 255	2 973	-	421 194
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	298 333	-	-	-	298 333
Всего обязательств	40 461 478	6 812 249	6 176 934	244 873	53 695 534
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	12 801 133	752 618	(656 533)	1 252 294	14 149 512

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	10 076	12 940	3 385	766	27 167
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	3 046 801	-	-	-	3 046 801

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Обязательные резервы	519 514	-	-	-	519 514
Средства в кредитных организациях	1 471 520	344 404	1 648 300	276 356	3 740 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 586 967	-	-	-	14 586 967
Чистая ссудная задолженность	31 223 206	11 971 651	711 237	904 433	44 810 527
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 613 964	-	-	-	2 613 964
Требования по текущему налогу на прибыль	84 092	-	-	-	84 092
Отложенный налоговый актив	58 212	-	-	-	58 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 930	-	-	-	169 930
Прочие активы	261 405	17 648	4 790 018	951	5 070 022
Всего активов	53 526 173	12 346 643	7 152 940	1 182 506	74 208 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1 963 063	-	-	-	1 963 063
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	31 750 008	7 176 696	4 786 227	259 637	43 972 568
Вклады физических лиц	-	63	-	-	63
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 953 148	-	-	-	13 953 148
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 328	-	-	-	1 328
Прочие обязательства	572 404	33 041	25 504	34 929	665 878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	586 296	-	-	-	586 296
Всего обязательств	48 826 247	7 209 737	4 811 731	294 566	61 142 281
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	4 699 926	5 136 906	2 341 209	887 940	13 065 981

6.5 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 работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Центрального Банка Российской Федерации.

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;

- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

6.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 апреля 2017 года данный коэффициент составил 215,1% (2016 г.: 234,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2017 года, данный коэффициент составил 257,6% (2016 г.: 243,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 апреля 2017 года, данный коэффициент составил 3,6% (2016 г.: 4,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Банк не рассчитывает Норматив краткосрочной ликвидности (раздел 3 формы 0409813) на основании Положения «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("БАЗЕЛЬ III") системно значимыми кредитными организациями от 3 декабря 2015 г. N 510-П.

6.7 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	19 857	-	-	19 857
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	5 394 739	-	-	5 394 739
Обязательные резервы	506 173	-	-	506 173
Средства в кредитных организациях	267 532	682 544	148 109	1 098 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 321 990	962 653	-	14 284 643
Чистая ссудная задолженность	34 594 158	3 588 149	20 382	38 202 689
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 657 471	-	-	3 657 471
Требования по текущему налогу на прибыль	176 733	-	-	176 733
Отложенный налоговый актив	41 619	-	-	41 619
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160 932	-	-	160 932
Прочие активы	4 804 945	3 144	89	4 808 178
Всего активов	62 439 976	5 236 490	168 580	67 845 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	519 009	963 261	879 225	2 361 495
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	35 961 537	2 115 185	222 500	38 299 222
Вклады физических лиц	27	-	-	27
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 645 746	8 664 545	238	12 310 529
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 761	-	-	4 761
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	388 730	32 398	66	421 194
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	298 333	-	-	298 333
Всего обязательств	40 818 116	11 775 389	1 102 029	53 695 534
Чистая позиция	21 621 860	(6 538 899)	(933 449)	14 149 512

Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	27 167	-	-	27 167
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	3 046 801	-	-	3 046 801
Обязательные резервы	519 514	-	-	519 514
Средства в кредитных организациях	1 475 544	2 264 470	566	3 740 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 460 051	1 126 891	25	14 586 967
Чистая ссудная задолженность	33 429 987	11 358 998	21 542	44 810 527
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 613 964	-	-	2 613 964

	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Требования по текущему налогу на прибыль	84 092	-	-	84 092
Отложенный налоговый актив	58 212	-	-	58 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 930	-	-	169 930
Прочие активы	5 062 282	7 639	101	5 070 022
Всего активов	59 428 030	14 757 998	22 234	74 208 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	1 037 201	770 841	155 021	1 963 063
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч. вклады физических лиц	41 630 360	2 154 968	187 240	43 972 568
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 383 538	10 569 413	197	13 953 148
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 328	-	-	1 328
Прочие обязательства	607 950	57 827	101	665 878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	586 296	-	-	586 296
Всего обязательств	47 246 673	13 553 049	342 559	61 142 281
Чистая позиция	12 181 357	1 204 949	(320 325)	13 065 981

7. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков. В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам Банка.

	1 апреля 2017 года		1 апреля 2016 года	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	(184 335)	(28 330)	(173 116)	(28 584)
Выходные пособия	(767)	-	-	-
Премии	(50)	-	(175)	-
Прочие краткосрочные вознаграждения	(72 574)	(49 588)	(103 461)	(41 749)
Взносы на социальное обеспечение	(53 940)	(8 674)	(93 393)	(13 592)
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(18 340)	(7 422)	(15 540)	(10 403)
Взносы на социальное обеспечение	(2 171)	(752)	(2 378)	(1 592)
Итого выплаты	(332 177)	(94 766)	(388 063)	(95 920)

В том числе размер вознаграждения, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты членам Правления в 1 квартале 2017 года составил 25 358 тысяч рублей (1 квартал 2016 г.: 8 355 тысяч рублей).

Рассмотрение вопросов, относящихся к системе оплаты труда, а также внесение предложений Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда относится к компетенции

Стратегического комитета по управлению рисками, в состав которого входит три члена Совета директоров Банка. Совет директоров периодически, но не реже одного раза в течение календарного года, рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Управления по работе с персоналом, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда. Совет директоров рассматривает отчеты Управления внутреннего аудита согласно годовому плану аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода в рамках трехгодичного цикла проверок (или внеплановых проверок).

Мониторинг соблюдения Положения об оплате труда относится к компетенции Управления внутреннего аудита, которое проводит оценку систему оплаты труда в рамках ежегодной оценки качества корпоративного управления и (или) в рамках отдельной проверки согласно годовому плану аудиторских проверок.

Положение об оплате труда и практика вознаграждения персонала также проходят независимую внутреннюю оценку Стратегического комитета по управлению рисками и независимую оценку, осуществляемую внешними аудиторами. По итогам оценки в 2017 году изменений системы оплаты труда не осуществлялось.

Положение об оплате труда применяется в отношении всех сотрудников, подразделений и филиалов Банка.

Согласно внутренней политике оплаты труда, решения о размере вознаграждения принимаются с учетом результатов бизнеса, степени достижения целей, установленных в картах показателей, а также общего результата работы отдельного сотрудника. Кроме того, учитывается соблюдение ценностей и деловых принципов HSBC, политик и процедур Банка, связанных с рисками, а также Глобальных стандартов.

Риск-аппетит (утверждаемый Советом директоров по рекомендации Стратегического комитета по управлению рисками) является ключевым элементом политики управления рисками и учитывается при составлении годового операционного плана Банка. Карты показателей Правления Банка включают бизнес-цели, основанные на годовом операционном плане, и соответствующие им риск-цели, основанные на количественных и качественных показателях, установленных Риск-аппетитом. Данные карты показателей спускаются Правлением Банка бизнес-подразделениям и функциональным подразделениям.

В конце каждого рабочего года результаты бизнеса и степень выполнения целей, в том числе прибыли, установленных в картах показателей, включая риск-целей, используются вместе с оценкой коммерческой целесообразности как основа для принятия решений об оплате труда, в том числе для пересмотра и утверждения совокупного фонда нефиксированной части оплаты труда Советом директоров. Данный подход призван обеспечить надлежащее управление рисками во всех аспектах нашей деятельности.

Результаты работы и размер вознаграждения работников подразделений, выполняющих функции контроля, оцениваются в соответствии с поставленными целями, относящимися к их конкретной функциональной роли, при этом размер их вознаграждения не зависит от результатов деятельности контролируемых ими бизнес-подразделений. Размер фиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих функции контроля, должен составлять не менее 50% совокупного размера оплаты труда. Фонд оплаты труда подразделений, выполняющих функции контроля, утверждается Советом директоров.

В Банке существует система долгосрочных выплат.

Перечень работников, принимающих существенные риски, определяется в соответствии с требованиями регулирующих органов, которые устанавливают качественные признаки (в зависимости от должности), позволяющие выявить лиц, принимающих (утверждающих) решения, которые способны повлиять на результаты деятельности Банка. К работникам, принимающим существенные риски, в 1 квартале 2017 года относились 5 членов Правления Банка и 1 иной работник, принимающий существенные риски (1 квартал 2016: 3 члена Правления Банка и 2 иных работника).

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих существенные риски, включает Неотсроченную часть и Отсроченную часть. Неотсроченная часть составляет не более 60% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается обычно в марте года, следующего за отчетным. Отсроченная часть составляет не менее 40% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается в основном равными частями в течение трехлетнего периода.

Банк не гарантирует выплату нефиксированного вознаграждения, размер нефиксированного вознаграждения может быть скорректирован, в том числе в сторону уменьшения, или нефиксированное вознаграждение может быть полностью отменено. В случаях если были совершены действия, негативно повлиявшие на результаты бизнеса, в том числе принесшие Банку существенный убыток (убытки); если было обнаружено, что прошлые результаты бизнеса значительно хуже их первоначальной оценки; если было получено обоснованное свидетельство совершения неправомерных действий или допущения существенной ошибки; в случае ненадлежащего управления рисками; а также в иных случаях, предусмотренных обязательными для Банка требованиями местных регулирующих органов.

В 1 квартале 2017 года 6 членов Правления Банка и иных работников, принимающих существенные риски, получили нефиксированные выплаты. При этом общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства) составил 23 806 тысяч рублей. Выходные пособия не выплачивались.

Председатель Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

12 мая 2017 года