

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года**

Содержание

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>1. Общая информация</b> .....	<b>3</b>
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	3
1.2. Информация о банковской группе.....	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
1.4. Информация о рейтингах.....	5
1.5. Органы управления Банка.....	5
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка</b> .....	<b>5</b>
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка</b> .....	<b>6</b>
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	6
3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	6
3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	7
3.4. Изменения в Учетной политике Банка.....	7
3.5. Существенные ошибки в промежуточной отчетности.....	7
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b> .....	<b>7</b>
4.1. Средства в кредитных организациях.....	7
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	8
4.4. Прочие активы.....	9
4.5. Средства кредитных организаций.....	10
4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	10
4.7. Внебалансовые обязательства.....	10
<b>5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах</b> .....	<b>11</b>
5.1. Чистые процентные доходы и расходы.....	11
5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	11
5.3. 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.....	12
5.4. Чистые комиссионные доходы и расходы.....	12
5.5. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.....	12
5.6. Операционные расходы.....	13

5.7.	Налоги .....	14
<b>6.</b>	<b>Справедливая стоимость .....</b>	<b>14</b>
<b>7.</b>	<b>Информация о принимаемых Банком рисках .....</b>	<b>15</b>
7.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	15
7.2.	Кредитный риск .....	16
7.3.	Рыночный риск .....	24
7.4.	Операционный риск .....	28
7.5.	Расчет показателя финансового рычага .....	30
7.6.	Риск ликвидности .....	31
7.7.	Правовой риск.....	31
7.8.	Стратегический риск .....	32
7.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	32
7.10.	Страновой риск.....	32

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация :

- является составной и неотъемлемой частью ежеквартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - промежуточная финансовая отчетность) ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее - Банк) за 9 месяцев 2015 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм промежуточной финансовой отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности, а также других формах Банка, составленных по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ);
- составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей;
- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

Промежуточная финансовая отчетность Банка за 9 месяцев 2015 года размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.hsbc.ru](http://www.hsbc.ru) в составе следующих форм:

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

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2015 года не проводился.

В промежуточной финансовой отчетности Банка данные на 01 января 2015 года приведены на основании аудированных данных годового отчета Банка за 2014 год.

### **1. Общая информация**

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525351.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707115538.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

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

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

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

## 1.2. Информация о банковской группе

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

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

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

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

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	26.05.2000	3290	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	07.12.2000	177-03453-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	07.12.2000	177-03556-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	20.12.2000	177-04181-000100	Без ограничения срока действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств	24.02.2012	ЛЗ № 0026596, рег. № 11843 Р	до 24.02.2017

<p>Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России</p>	<p>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, осуществления для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)</p>	<p>24.05.2012</p>	<p>ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н</p>	<p>Без ограничения срока действия</p>
--	--	-------------------	------------------------------------	---------------------------------------

Банк с 04 мая 2007 года является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

#### 1.4. Информация о рейтингах

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

#### 1.5. Органы управления Банка

Состав и структура органов управления Банка и их изменения в текущем периоде раскрываются в ежеквартальном отчете Эмитента за 9 месяцев 2015 года, размещенном в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.hsbc.ru](http://www.hsbc.ru).

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Экономические показатели Банка:

тыс. руб	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Собственные средства (капитал)	13 560 235	10 945 132
Прибыль после налогообложения	2 535 155	1 135 938
Активы	83 886 823	127 161 389
Обязательства	70 087 719	115 925 174

Активы Банка по состоянию на 1 октября 2015 года уменьшились на 43 274 566 тыс. руб. (34%) по сравнению с данными на 1 января 2015 года. Уменьшение произошло главным образом по статьям: чистой ссудной задолженности на 23 371 192 тыс. руб. (36%), что обусловлено погашением кредитов, предоставленных юридическим лицам; финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 15 216 270 тыс. руб. (37%) по исполненным контрактам, а также уменьшения средств в кредитных организациях на 1 383 632 тыс. руб. (14%) в части управления ликвидностью Банка.

Обязательства Банка по состоянию на 1 октября 2015 года уменьшились на 45 837 455 тыс. руб. (40%) по сравнению с данными на 1 января 2015 года, преимущественно за счет уменьшения привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 17 828 707 тыс. руб. (30%) и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 16 515 041 тыс. руб. (42%) по исполненным контрактам, а также уменьшения средств кредитных организаций на 11 148 641 тыс. руб. (70%).

Структура активов и обязательств Банка в основном не изменилась.

Величина прибыли после налогообложения за 9 месяцев 2015 года увеличилась на 1 682 058 тыс. руб. (или в 2,9 раза) по сравнению с тем же периодом 2014 года. Основным фактором, повлиявшим на рост прибыли в 2015 году стал рост чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате роста курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации. В течение 9 месяцев 2015 года структура доходов и расходов Банка изменилась незначительно, главным образом, за счет снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой на 3 612 465 тыс. руб., при одновременном росте чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 5 093 428 тыс. руб. и чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 464 988 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября 2015 года увеличились на 2 615 103 (24%) по сравнению с 1 января 2015 года, за счет прибыли 2015 года.

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 октября 2015 года, несмотря на остающуюся высокой рыночную волатильность, сохраняется достаточно устойчивым.

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

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

Промежуточная финансовая отчётность Банка составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 2332-У) и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание ЦБ РФ № 3081-У).

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 9 месяцев 2015 года составлена на основе учетной политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2014 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 9 месяцев 2015 года.

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

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2015 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

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

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

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

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

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

В Учетную политику Банка на 2015 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- порядка отражения в учете операций обратного «РЕПО» в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 19 августа 2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- порядка отражения в учете документарных операций - предоставление постфинансирования Банку-Эмитенту при расчетах по аккредитивам отражается на счетах «Требования по аккредитивам».

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

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

В течение 9 месяцев 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

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

### 4.1. **Средства в кредитных организациях**

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Российская Федерация	161 036	598 049
Иные государства	8 182 245	9 128 864
	<b>8 343 281</b>	<b>9 726 913</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	186 426	134 763
Производные финансовые инструменты	25 386 258	40 654 191
	<b>25 572 684</b>	<b>40 788 954</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

тыс. руб.	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		<b>186 426</b>	-	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		186 426	-	-
<b>Корпоративные облигации</b>		-	<b>134 763</b>	
Облигации российских предприятий		-	54 876	
Облигации российских кредитных организаций		-	79 887	
		<b>186 426</b>	<b>134 763</b>	

Анализ справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов финансовых инструментов:

тыс. руб.	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<b>Форварды</b>	<b>20 566 130</b>	<b>18 261 344</b>	<b>28 545 345</b>	<b>27 561 224</b>
С иностранной валютой	20 566 130	18 261 344	28 545 345	27 561 224
<b>Свопы</b>	<b>4 634 485</b>	<b>4 786 093</b>	<b>11 919 071</b>	<b>11 997 122</b>
Валютно-обменные процентные	4 531 416	4 680 748	11 305 060	11 388 536
Процентные	103 069	105 345	614 011	608 586
<b>Опционы</b>	<b>185 643</b>	<b>185 643</b>	<b>189 775</b>	<b>189 775</b>
С процентной ставкой	48 862	48 862	26 115	26 115
С иностранной валютой	136 781	136 781	163 660	163 660
	<b>25 386 258</b>	<b>23 233 080</b>	<b>40 654 191</b>	<b>39 748 121</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	24 590 950	48 073 770
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 130 251	16 761 877
Ссуды физическим лицам	122 383	125 702
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>41 843 584</b>	<b>64 961 349</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(321 964)	(68 537)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>41 521 620</b>	<b>64 892 812</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>24 590 950</b>	<b>48 073 770</b>
Средства, размещенные в Банке России	7 000 000	28 000 000
Межбанковские кредиты	17 098 611	16 332 233
Постфинансирование	492 339	3 741 537
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>17 130 251</b>	<b>16 761 877</b>
Финансирование текущей деятельности	13 670 414	11 901 367
Постфинансирование	1 915 312	2 018 911
Факторинг	1 340 720	2 538 670



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Приобретенные права требования по договорам на предоставление денежных средств	203 805	302 929
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>122 383</b>	<b>125 702</b>
Ипотечные кредиты	122 383	125 702
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>41 843 584</b>	<b>64 961 349</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(321 964)	(68 537)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>41 521 620</b>	<b>64 892 812</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>24 590 950</b>	<b>48 073 770</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>	<b>17 130 251</b>	<b>16 761 877</b>
Оптовая и розничная торговля	6 610 074	3 494 724
Производство продуктов питания	3 999 932	
Обрабатывающие производства	2 213 569	8 928 693
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 700 000	1 700 000
Строительство	671 359	38 007
Автомобильная промышленность	610 089	-
Консультационные услуги и управление	463 760	850 094
Транспорт, логистика и связь	411 702	713 169
Управление и обработка данных	244 720	495 188
Прочие	205 046	542 002
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>122 383</b>	<b>125 702</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>41 843 584</b>	<b>64 961 349</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(321 964)	(68 537)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>41 521 620</b>	<b>64 892 812</b>

#### 4.4. Прочие активы

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Средства для обеспечения расчетов с валютными биржами	5 365 173	2 789 966
Требования по получению процентов	304 008	288 840
Комиссионное вознаграждение	22 735	38 094
Резерв под обесценение	(3 582)	(2 472)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>5 688 334</b>	<b>3 114 428</b>
Расходы будущих периодов по хозяйственным и документарным операциям	262 686	308 630
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 990	195 055
Прочие налоги	2 557	2 807
Расчеты с персоналом	241	181
Прочая дебиторская задолженность	553	167
Резерв под обесценение	(2)	(33)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>272 025</b>	<b>506 807</b>
	<b>5 960 359</b>	<b>3 621 235</b>

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

#### 4.5. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Счета типа «Лоро»	366 380	2 547 580
Межбанковские кредиты и депозиты	4 371 843	13 339 284
	<b>4 738 223</b>	<b>15 886 864</b>

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

тыс. руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	21 527 162	18 140 050
- Юридические лица	21 527 083	18 139 972
- Физические лица	79	78
Срочные депозиты	19 949 062	41 164 881
- Юридические лица	19 949 062	41 164 881
	<b>41 476 224</b>	<b>59 304 931</b>

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

тыс. руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Производство	13 138 333	21 289 823
Финансовые услуги	9 190 690	1 267 615
Торговля	8 089 454	21 169 339
Строительство и недвижимость	1 973 196	-
Техническое обслуживание и ремонт	1 624 604	1 157 096
Транспорт и связь	1 562 998	1 019 158
Реклама и маркетинг	1 524 561	2 380 237
Консультационные и образовательные услуги	1 490 530	1 112 286
Разработка программного обеспечения	1 436 502	1 215 182
Энергетика	441 838	2 992 569
Прочие	1 003 439	5 701 548
	<b>41 476 145</b>	<b>59 304 853</b>

#### 4.7. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах в разрезе их видов:

тыс. руб.	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>54 365 840</b>	<b>61 221 022</b>
Неиспользованные кредитные линии	31 050 867	34 628 522
Аккредитивы	11 916 688	12 748 522
Выданные гарантии и поручительства	11 398 285	13 843 978
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>203 964 278</b>	<b>248 346 985</b>
<b>Прочие договора</b>	<b>98 952 062</b>	<b>31 421 442</b>
	<b>357 282 180</b>	<b>340 989 449</b>

Информация о производных финансовых инструментах в разрезе базисных активов и видов:

тыс. руб.	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Актив	Обязательства	Актив	Обязательства
<b>Форварды</b>	<b>158 430 946</b>	<b>156 116 402</b>	<b>159 137 205</b>	<b>158 009 623</b>
С иностранной валютой	158 430 946	156 116 402	159 137 205	158 009 623
<b>Свопы</b>	<b>29 005 442</b>	<b>29 185 060</b>	<b>73 509 014</b>	<b>73 599 302</b>
Валютно-обменные процентные	25 666 236	25 840 767	45 204 332	45 292 810
Процентные	3 339 206	3 344 293	28 304 682	28 306 492
<b>Опционы</b>	<b>18 662 816</b>	<b>18 662 816</b>	<b>16 738 060</b>	<b>16 738 060</b>
С процентной ставкой	15 424 789	15 424 789	8 092 800	8 092 800
С иностранной валютой	3 238 027	3 238 027	8 645 260	8 645 260
	<b>206 099 204</b>	<b>203 964 278</b>	<b>249 384 279</b>	<b>248 346 985</b>

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Чистые процентные доходы и расходы

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>2 925 278</b>	<b>2 115 926</b>
Кредиты юридическим лицам	1 523 445	1 239 464
Кредиты Банкам	1 192 715	604 479
Ценные бумаги	209 118	271 983
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2 514 429)</b>	<b>(1 510 017)</b>
Кредиты юридическим лицам	(2 275 718)	(1 273 979)
Кредиты Банкам	(238 711)	(236 038)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>410 849</b>	<b>605 909</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
<b>Доходы от производных финансовых инструментов:</b>	<b>1 783 662</b>	<b>748 309</b>
Форвардные контракты	1 783 662	745 180
Валютно-обменные процентные свопы	-	3 129
<b>Доходы от операций ценными бумагами:</b>	<b>362 522</b>	<b>780 266</b>
Российской Федерации	360 896	777 133
Кредитных организаций	1 384	-
Прочих ценных бумаг	242	3 133
<b>Положительная переоценка ценных бумаг</b>	<b>8 444</b>	<b>14 284</b>
	<b>2 154 628</b>	<b>1 542 859</b>
<b>Расходы от производных финансовых инструментов:</b>	<b>(116 632)</b>	<b>(12 292)</b>
Валютно-обменные процентные свопы	(116 632)	(12 292)
<b>Расходы от операций с ценными бумагами:</b>	<b>(108 739)</b>	<b>(1 058 246)</b>
Российской Федерации	(81 583)	(1 050 327)
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	(20 122)	(107)
Кредитных организаций	(26)	-
Прочих ценных бумаг	-	(531)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(7 008)	(7 281)
<b>Отрицательная переоценка ценных бумаг</b>	<b>(1 634)</b>	<b>(9 686)</b>
	<b>(227 005)</b>	<b>(1 080 224)</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 927 623</b>	<b>462 635</b>
--	------------------	----------------

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 629 878)	(1 017 413)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 786 401	1 692 973
	<b>2 156 523</b>	<b>675 560</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
<b>Доходы от операций с иностранной валютой:</b>	<b>46 191 493</b>	<b>24 993 334</b>
Положительная курсовая разница	41 319 878	23 333 055
Валютно-процентные свопы	3 405 720	1 432
Форвардные контракты	1 464 588	1 657 883
Опционные контракты	1 307	964
<b>Расходы от операций с иностранной валютой:</b>	<b>(50 821 371)</b>	<b>(26 010 747)</b>
Отрицательная курсовая разница	(45 656 641)	(24 361 444)
Валютно-процентные свопы	(3 405 720)	(1 432)
Форвардные контракты	(1 757 703)	(1 646 907)
Опционные контракты	(1 307)	(964)
	<b>(4 629 878)</b>	<b>(1 017 413)</b>

**5.4. Чистые комиссионные доходы и расходы**

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
<b>Комиссионные доходы:</b>	<b>569 379</b>	<b>457 068</b>
Расчетное и кассовое обслуживание	226 293	163 232
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	147 616	110 912
Валютный контроль	117 797	103 232
Открытие и ведение банковских счетов	70 142	72 309
Другие операции	7 531	7 383
<b>Комиссионные расходы:</b>	<b>(286 322)</b>	<b>(225 013)</b>
За полученные гарантии и поручительства	(176 193)	(125 056)
Расчетно- кассовые операции	(54 408)	(46 194)
Операции с иностранной валютой	(35 817)	(37 966)
Переводы денежных средств	(19 299)	(14 901)
Другие операции	(605)	(896)
	<b>283 057</b>	<b>232 055</b>

**5.5. Убытки и суммы восстановления обесценения активов**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2015 года:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

тыс.руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(68 537)	(94 884)	(2 505)	(165 926)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(265 529)	(77 921)	(1 279)	(344 729)
Списание задолженности за счет резерва	12 102	-	200	12 302
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2015 года</b>	<b>(321 964)</b>	<b>(172 805)</b>	<b>(3 584)</b>	<b>(498 353)</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2014 года:

тыс.руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	(72 725)	(20 120)	(3 586)	(96 431)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	35 007	(89 606)	(267)	(54 866)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	345	345
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2014 года</b>	<b>(37 718)</b>	<b>(109 726)</b>	<b>(3 508)</b>	<b>(150 952)</b>

### 5.6. Операционные расходы

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
<b>Краткосрочные вознаграждения сотрудникам</b>	<b>(769 197)</b>	<b>(693 757)</b>
Услуги связи	(163 668)	(86 006)
Расходы на аренду	(138 450)	(92 749)
Другие организационные и управленческие расходы	(54 120)	(48 390)
Содержание основных средств и другого имущества	(44 660)	(28 544)
Расходы на приобретение ПО и лицензий	(43 337)	(72 966)
Расходы прошлых лет	(38 926)	(19 872)
Служебные командировки	(17 758)	(16 598)
Страхование	(14 568)	(9 716)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 206)	(12 369)
Ремонт и эксплуатация основных средств и другого имущества	(7 613)	(7 436)
Прочее	(10 813)	(17 539)
<b>Операционные расходы (кроме краткосрочных вознаграждений сотрудников)</b>	<b>(545 119)</b>	<b>(412 185)</b>
	<b>(1 314 316)</b>	<b>(1 105 942)</b>

Информация о размере краткосрочных вознаграждений сотрудникам, включенных в статью «Операционные расходы»:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
<b>Краткосрочные вознаграждения сотрудникам</b>		
Заработная плата сотрудникам	(501 057)	(496 872)
Налоги и отчисления по заработной плате	(136 571)	(96 439)
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	(73 849)	(60 177)
Добровольное страхование сотрудников	(17 052)	(14 967)
Прочие краткосрочные вознаграждения	(40 668)	(25 302)
	<b>(769 197)</b>	<b>(693 757)</b>

## 5.7. Налоги

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(747 644)</b>	<b>4 098</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.</b>	<b>(86 620)</b>	<b>(58 087)</b>
НДС	(85 908)	(57 319)
Налог на имущество	(701)	(736)
Прочие налоги	(11)	(32)
	<b>(834 264)</b>	<b>(53 989)</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(735 860)	(30 210)
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	(8)	(3)
	<b>(735 868)</b>	<b>(30 213)</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Текущий налог на прибыль	(735 868)	(30 213)
Отложенный налог	(11 776)	34 311
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(747 644)</b>	<b>4 098</b>

## 6. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2015 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

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

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

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

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Управление внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия их деятельности внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

## **7.2. Кредитный риск**

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

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



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

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

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

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	1 860 278	1 860 278
Обязательные резервы	-	-	422 061	422 061
Средства в кредитных организациях	-	-	8 343 281	8 343 281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	25 386 258	186 426	25 572 684
Чистая ссудная задолженность	122 072	16 809 726	24 589 822	41 521 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	548 318	548 318
Прочие финансовые активы	135	323 026	5 365 173	5 688 334
	<b>122 207</b>	<b>42 519 010</b>	<b>40 893 298</b>	<b>83 534 515</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	6 984 562	6 984 562
Обязательные резервы	-	-	637 398	637 398
Средства в кредитных организациях	-	-	9 726 913	9 726 913

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40 654 191	134 763	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	125 702	16 733 898	48 033 212	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	922 329	922 329
Прочие финансовые активы	166	135 880	2 978 382	3 114 428
	<b>125 868</b>	<b>57 523 969</b>	<b>68 780 161</b>	<b>126 429 998</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2015 года :

тыс. руб.	Государст- венный сектор	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспонде нты и прочие финансовые институты	Индивидуал ьные предприним атели	Физичес- кие лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	1 860 278	-	-	1 860 278
Обязательные резервы	-	-	422 061	-	-	422 061
Средства в кредитных организациях	-	-	8 343 281	-	-	8 343 281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 426	25 386 258	-	-	-	25 572 684
Чистая ссудная задолженность	-	16 808 486	24 589 822	1 240	122 072	41 521 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	548 318	-	-	-	-	548 318
Прочие финансовые активы	-	323 026	5 365 173	-	135	5 688 334
	<b>734 744</b>	<b>42 517 770</b>	<b>40 158 554</b>	<b>1 240</b>	<b>122 207</b>	<b>83 534 515</b>

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

тыс. руб.	Банки-корреспонденты и прочие					Физические лица	Всего
	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	финансовые институты	Индивидуальные предприниматели	Иные		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	6 984 562	-	-	-	6 984 562
Обязательные резервы	-	-	637 398	-	-	-	637 398
Средства в кредитных организациях	-	-	9 726 913	-	-	-	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 947 166	25 841 788	-	-	-	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	-	16 733 561	48 033 212	337	125 702	-	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	-	-	-	-	-	922 329
Прочие финансовые активы	-	135 880	2 978 382	-	166	-	3 114 428
	<b>922 329</b>	<b>31 816 607</b>	<b>93 564 857</b>	<b>337</b>	<b>125 868</b>		<b>126 429 998</b>

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

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 860 278	-	-	-	1 860 278
Обязательные резервы	422 061	-	-	-	422 061
Средства в кредитных организациях	161 036	547	8 071 958	109 740	8 343 281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 530 481	-	12 042 203	-	25 572 684
Чистая ссудная задолженность	28 340 061	-	12 850 542	331 017	41 521 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	548 318	-	-	-	548 318
Прочие финансовые активы	5 685 123	-	1 554	1 657	5 688 334
	<b>50 125 297</b>	<b>547</b>	<b>32 966 257</b>	<b>442 414</b>	<b>83 534 515</b>

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 984 562	-	-	-	6 984 562
Средства в кредитных организациях	598 049	6 073	9 091 325	31 466	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 020 309	-	23 614 340	154 305	40 788 954

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

Чистая ссудная задолженность	57 878 980	-	4 919 639	2 094 193	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	-	-	-	922 329
Прочие финансовые активы	3 097 386	-	5 963	11 079	3 114 428
	<b>86 501 615</b>	<b>6 073</b>	<b>37 631 267</b>	<b>2 291 043</b>	<b>126 429 998</b>

### Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным контрагентам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 435 068 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 113 тыс. руб.), что составляет 14,1% от общей величины ссудной задолженности (за исключением кредитных организаций) и 2,7% от общей величины активов Банка.

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

В течении 9 месяцев 2015 года просроченная задолженность по ссудам в сумме 12 102 тыс. руб. списана за счет резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2015 года:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	24 590 950	16 826 139	122 383	41 539 472
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	-	-

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

- на срок от 31 до 90 дней	-	116 471	-	116 471
- на срок от 91 до 180 дней	-	187 641	-	187 641
<b>Всего просроченной задолженности</b>	-	<b>304 112</b>	-	<b>304 112</b>
<b>Резервы</b>	<b>(1 128)</b>	<b>(320 525)</b>	<b>(311)</b>	<b>(321 964)</b>
	<b>24 589 822</b>	<b>16 809 726</b>	<b>122 072</b>	<b>41 521 620</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила менее 1% от общей величины ссудной задолженности .

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 октября 2015 года:

тыс.руб.	Требования по получению процентов		Прочая дебиторская задолженность	Всего
	Требования по получению процентов	Требования по получению процентов		
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>304 008</b>	<b>5 657 131</b>	<b>5 961 139</b>	
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	45	45	
- на срок от 31 до 90 дней	-	72	72	
- на срок от 91 до 180 дней	-	952	952	
- на срок от 181 до 360 дней	-	145	145	
- на срок более 360 дней	-	1 590	1 590	
<b>Всего просроченной задолженности</b>	-	<b>2 804</b>	<b>2 804</b>	
<b>Всего Прочие активы</b>	<b>304 008</b>	<b>5 659 935</b>	<b>5 963 943</b>	
<b>Резервы</b>	<b>(775)</b>	<b>(2 809)</b>	<b>(3 584)</b>	
	<b>303 233</b>	<b>5 657 126</b>	<b>5 960 359</b>	

По состоянию на 1 октября 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила менее 0,1% от общей величины прочих активов.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года :

тыс. руб.	Требования по получению процентов		Прочая дебиторская задолженность	Всего
	Требования по получению процентов	Требования по получению процентов		
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>288 654</b>	<b>3 332 550</b>	<b>3 621 204</b>	
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	57	57	

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

- на срок от 31 до 90 дней	-	162	162
- на срок от 91 до 180 дней	-	104	104
- на срок от 181 до 360 дней	-	158	158
- на срок более 360 дней	186	1 869	2 055
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>186</b>	<b>2 350</b>	<b>2 536</b>
<b>Всего Прочие активы</b>	<b>288 840</b>	<b>3 334 900</b>	<b>3 623 740</b>
<b>Резервы</b>	<b>(439)</b>	<b>(2 066)</b>	<b>(2 505)</b>
	<b>288 401</b>	<b>3 332 834</b>	<b>3 621 235</b>

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2015 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Прочие	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				Итого
										II	III	I V	V	
Средства в кредитных организациях	8 343 281	8 343 281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	41 843 584	25 880 436	2 357 120	6 231 916	70 000	304 112	7 000 000	1 502 933	321 964	14 533	99 494	-	207 937	321 964
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	548 318	548 318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 963 943	5 487 560	61 532	146 848	-	2 761	265 242	3 584	3 584	373	450	-	2 761	3 584
	<b>56 699 126</b>	<b>40 259 595</b>	<b>2 418 652</b>	<b>6 378 764</b>	<b>70 000</b>	<b>306 873</b>	<b>7 265 242</b>	<b>1 506 517</b>	<b>325 548</b>	<b>14 906</b>	<b>99 944</b>	<b>-</b>	<b>210 698</b>	<b>325 548</b>

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

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

### 7.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года:



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>2 134 597</b>	<b>3 288 895</b>
Процентный риск, в том числе:	<b>170 768</b>	<b>263 112</b>
- Специальный процентный риск	1 371	15 539
- Общий процентный риск	169 397	247 573
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>2 134 597</b>	<b>3 288 895</b>

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

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

### Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Комитет управления активами и пассивами (далее – «КУАП») при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

### Валютный риск

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2015 года :

тыс. руб	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	17 448	19 721	4 676	41 845
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 860 278			1 860 278
Обязательные резервы	422 061			422 061
Средства в кредитных организациях	155 622	88 049	8 099 610	8 343 281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 572 684	-	-	25 572 684
Чистая ссудная задолженность	25 596 486	14 739 815	1 185 319	41 521 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	548 318			548 318
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 438			38 438
Прочие активы	561 881	5 396 143	2 335	5 960 359
<b>Всего активов</b>	<b>54 351 155</b>	<b>20 243 728</b>	<b>9 291 940</b>	<b>83 886 823</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	4 726 955	11 268	-	4 738 223
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	24 318 949	8 739 324	8 417 951	41 476 224
Вклады физических лиц	-	79	-	79

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности  
 ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

тыс. руб	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 233 080			23 233 080
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 315			1 315
Отложенное налоговое обязательство	81 887			81 887
Прочие обязательства	331 805	17 373	35 007	384 185
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172 805			172 805
<b>Всего обязательств</b>	<b>52 866 796</b>	<b>8 767 965</b>	<b>8 452 958</b>	<b>70 087 719</b>

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

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

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

#### Фондовый риск

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

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

#### 7.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск на 1 октября 2015 года составил 760 185 тыс. руб., на 1 января 2015 года - 503 652 тыс. руб.

### **Собственные средства (капитал Банка) и соблюдение обязательных нормативов**

В течение 9 месяцев 2015 года Банк выполнял установленные Банком России обязательные экономические нормативы, в том числе такие как нормативы достаточности капитала, нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4, а также норматив максимального кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков Н6.

Среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0 на отчетные даты в течение 9 месяцев 2015 г. составило 19.6% при минимальном установленном значении 10%. Среднее значения норматива достаточности базового капитала Н1.1 составило \*\*% (минимально допустимое значение 5%), среднее значение норматива базового капитала - \*\*% (минимально допустимое 6%). Нормативы мгновенной Н2, текущей ликвидности Н3 превышали предельные нормативные значения, в среднем на 50-60%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 имеет большой запас (не менее 90% ) до предельно допустимого значения. За 3 квартал 2015 года норматив кредитного риска Н6 не превышал 18.9% при максимально допустимом значении в 25%.

Согласно Письму Банка России № 01-41-1/5327 "Об особенностях применения нормативных актов Банка России" от 23.06.2015 Банк использовал при расчете нормативов достаточности капитала, нормативов максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и максимального размера крупных кредитных рисков специальный курс Банка России, установленный для расчета нормативов с 1 июля по 1 октября 2015 года.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2015 года

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

тыс. руб	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Основной капитал</b>	<b>11 268 340</b>	<b>10 945 132</b>
Базовый капитал	11 268 340	10 945 132
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 291 895</b>	-
<b>Всего капитала</b>	<b>13 560 235</b>	<b>10 945 132</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>63 070 860</b>	<b>61 560 021</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>21.5%</b>	<b>17.8%</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>17.9%</b>	<b>17.8%</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>17.9%</b>	<b>17.8%</b>

Информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Собственные средства (капитал) , в том числе:</b>	<b>13 560 235</b>	<b>10 945 132</b>
Основной капитал	11 268 340	10 945 132
Источники базового капитала:	<b>11 268 340</b>	10 945 267
Уставный капитал	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	68 880	68 880
Прибыль текущего года	<b>2 291 895</b>	
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 306 684	3 983 521
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	90	135
	<b>13 560 235</b>	<b>10 945 132</b>

#### 7.5. Расчет показателя финансового рычага

Расчет показателя финансового рычага производится Банком с 1 апреля 2015 года согласно Указанию Банка России № 2332-У от 12.11.2009.

тыс. руб	1 октября 2015 года	1 апреля 2015 года
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств	109 380 096	111 092 898
Основной капитал	11 238 340	10 132 372
Показатель финансового рычага, процент	10.3%	9.1%

Значение показателя финансового рычага на 1 октября 2015 года увеличилось на 1,2% относительно значения показателя на 1 апреля 2015 года. Увеличение показателя явилось следствием роста собственных средств (капитала) Банка при незначительном снижении активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, снизились на 1 712 802 тыс. руб. по сравнению со значением на 1 апреля 2015 года, в основном за счет:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- размера 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 октября 2015 года составляет 330 381 тыс. руб, из которых. сумма резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности. составляет 325 548 тыс руб. Остальные показатели расчета существенно не изменились.

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

#### **7.6. Риск ликвидности**

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

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

#### **7.7. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

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

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

#### **7.8. Стратегический риск**

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

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

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

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

#### **7.10. Страновой риск**

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года представлена в Пояснении 7.2.



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

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

Заместитель Председателя Правления

Рогова Е.В.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

М.П.

6 ноября 2015 года