

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2016 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	6
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	7
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	7
4.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	9
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	9
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
5.1.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
5.1.2 Чистая ссудная задолженность	11
5.1.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов	12
5.1.4 Прочие активы	13
5.1.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
5.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	14
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	15
5.2.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.2.4 Операционные расходы	16
5.2.5 Вознаграждение работникам	17
5.2.6 Налоги	17
5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	18
5.3.1 Собственные средства	18
5.3.2 Элементы капитала	18

5.3.3	Инструменты капитала	19
5.3.4	Нормативы достаточности капитала.....	20
5.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	21
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	22
6.1	Кредитный риск	23
6.1.1	Кредитный риск контрагента	26
6.2	Процентный риск.....	26
6.3	Рыночный риск	26
6.4	Валютный риск	27
6.5	Операционный риск	28
6.6	Риск ликвидности	29
6.7	Географическая концентрация рисков.....	30
7.	Информация о системе оплаты труда.....	31

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 полугодие 2016 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 полугодие 2016 года не проводился.

В промежуточной финансовой отчетности Банка данные на 01 января 2016 года приведены на основании аудированных данных годового отчета Банка за 2015 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 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 июля 2016 года и 1 июля 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» находится в свободном доступе.

По состоянию на 01 июля 2016 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 июля 2016 года и 1 июля 2015 года региональная сеть Банка состоит из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 июля 2015 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 июля 2015 года Банк не имеет 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
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

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 июля 2016 года	1 января 2016 года
Активы	76 298 340	81 735 853
Капитал	14 036 630	13 452 488

По состоянию на 1 июля 2016 года активы составили 76 298 340 тысяч рублей, что на 5 437 513 тысяч рублей или 6,7 % меньше по сравнению с 1 января 2016 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 55%, что на 10% больше, чем на 1 января 2016 г. (45%), а также на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 30%, что на 7% меньше, чем на 1 января 2016 г. (37%).

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 52%, что на 8% больше, чем на 01 января 2016 года (44%) и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 27%, что на 7% меньше, чем на 1 января 2016 года (20%).

Структура активов и обязательств Банка в основном не изменилась.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2016 года составила 1 771 485 тысяч рублей (1 полугодие 2015г.: 2 470 982 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 1 полугодие 2016 год составила 312 134 тысяч рублей (1 полугодие 2015 г.: 508 514 тысяч рублей),

в том числе сумма налога на прибыль составила 260 808 тысяч рублей (1 полугодие 2015 г.: 451 636 тысяч рублей).

По сравнению с 1 полугодием 2015 года объем чистых доходов уменьшился на 339 080 тысяч рублей (10%) и составил 2 994 226 тысяч рублей, объем операционных расходов увеличился по сравнению с 1 полугодием 2015 года на 360 489 тысяч рублей (42%) и составил 1 222 741 тысяч рублей. В структуре доходов 1 033 159 тысяч рублей (35%) от чистых доходов приходится на чистые процентные доходы, 1 500 967 тысяч рублей (50%) – на доходы от операций в иностранной валюте.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, на 1 июля 2016 года увеличился на 584 142 тысячи рублей относительно 01 января 2016 г. и составил 14 036 630 тысяч рублей. Основной фактор, увеличивший капитал, – чистая прибыль текущего года.

3.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется незначительным снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет 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.

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 № 3081-У.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2016 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

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

течение 2015 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 полугодие 2016 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. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления 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

В Учетную политику Банка на 2016 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2016 года:

- 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 договору отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение ЦБ РФ № 448-П):
 - изменены критерии признания объектов в качестве основного средства. В качестве инвентарного объекта основных средств признается предмет, стоимость которого превышает 50 000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость);
 - введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации объектов основных средств;
 - введена новая категория активов – долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение ЦБ РФ № 465-П):
 - введен учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение ЦБ РФ № 446-П):
 - определены принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года;
 - введены новые принципы признания комиссионных доходов процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций;
 - определены новые принципы определения наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода. Требования по получению комиссионных доходов, признаваемых процентными, по ссудам (активам), отнесенных к IV и V категории качества не учитываются на счетах бухгалтерского учета до момента, когда получение таких доходов не будет признано определенным.

Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка в промежуточной финансовой отчетности за рассматриваемые отчетные периоды.

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 финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в текущем 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 проведении 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.

С 01 января 2016 года в отношении Банка проводится Налоговый мониторинг в соответствии с положениями Раздела V.2. Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговый мониторинг заменяет собой камеральные и выездные налоговые проверки. При этом налоговый орган получает постоянный доступ к документам, информации и системе внутреннего контроля Банка.

Порядок доступа определяется регламентом информационного взаимодействия, который согласуется с налоговым органом.

Как участник налогового мониторинга Банк имеет право запрашивать позицию налогового органа - мотивированное мнение - по вопросам правильности исчисления (удержания), полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов и сборов по совершенной или планируемой сделке (операции) или совокупности взаимосвязанных сделок (операций), а также по иным совершенным фактам хозяйственной жизни организации. Любые ошибки или нарушения, выявленные налоговым органом в ходе проведения налогового мониторинга, также должны быть в обязательном порядке доведены до Банка через мотивированное мнение. Исполнение мотивированного мнения налогового органа освобождает Банк от налоговых санкций и пеней.

Таким образом, начиная с 2016 года воздействие спорных ситуаций в налоговых правоотношениях на финансовое положение Банка может быть оценено с достаточной степенью надежности.

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 полугодие 2016 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 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 075 975	2 790 009
Корпоративные облигации		
Облигации кредитных организаций	408 161	144 508
Итого долговые ценные бумаги	9 484 136	2 934 517
Производные финансовые инструменты		
Форвард		
Иностранная валюта	13 080 331	22 326 408
Ценные бумаги	577	-
Своп		
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 669 949	4 903 105
Процентная ставка	75 374	77 969
Иностранная валюта	224	-
Опцион		
Иностранная валюта	45 170	252 465
Процентная ставка	6 741	35 720
Итого производные финансовые инструменты	15 878 366	27 595 667
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 362 502	30 530 184

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года отсутствуют.

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе "РЕПО" по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Облигации федерального займа ОФЗ	3 313 923	-
Итого ценные бумаги по сделкам РЕПО	3 313 923	-

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 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	9 075 975	95,7	2 790 009	95,1
Банковская деятельность	408 161	4,3	144 508	4,9
Прочее финансовое посредничество	-	-	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 484 136	100,0	2 934 517	100,0

Производные финансовые инструменты

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
Форвард				
Иностранная валюта	13 080 331	11 942 420	99 869 043	98 472 184
Ценные бумаги	577	552	405 410	405 385
Своп				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 669 949	2 960 616	20 913 906	21 928 832
Процентная ставка	75 374	79 255	5 149 677	5 156 494
Иностранная валюта	224	173 006	10 551 753	10 937 372
Опцион				
Иностранная валюта	45 170	45 170	8 472 640	8 472 640
Процентная ставка	6 741	6 741	15 424 789	15 424 789
Итого	15 878 366	15 207 760	160 787 218	160 797 696

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконти- рованная)	Сумма обязательств (недисконти- рованная)
Форвард				
Иностранная валюта	22 326 408	22 074 196	137 469 096	137 143 102
Своп				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно- процентные)	4 903 105	5 051 588	19 704 969	19 859 147
Процентная ставка	77 969	75 840	3 320 448	3 321 529
Опцион				
Иностранная валюта	252 465	252 465	5 810 854	5 810 854
Процентная ставка	35 720	35 720	15 424 789	15 424 789
Итого	27 595 667	27 489 809	181 730 156	181 559 421

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Пояснении 5.1.3 данной Пояснительной информации.

5.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды кредитным организациям, включая:	27 938 584	21 915 935
Межбанковские кредиты	16 672 613	20 370 904
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (РЕПО)	11 146 923	-
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью (постфинансирование, предоставленное по аккредитивам)	119 048	1 545 031
Корпоративные клиенты, включая:	12 257 342	15 001 319
Финансирование текущей деятельности	10 528 804	13 611 747
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью (постфинансирование, предоставленное по аккредитивам)	1 728 538	1 389 572
Итого ссуды юридическим лицам	40 195 926	36 917 254
Резерв на возможные потери	(25 617)	(466 644)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	40 170 309	36 450 610
Физические лица		
Ипотечные кредиты	93 876	125 267
Итого ссуды физическим лицам	93 876	125 267
Резерв на возможные потери	(26)	(340)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	93 850	124 927
Итого чистая ссудная задолженность	40 264 159	36 575 537

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	%	1 января 2016 года	%
Ссуды кредитным организациям	27 938 584	69,3	21 915 935	59,2
Ссуды корпоративным клиентам, включая:	12 257 342	30,5	15 001 319	40,5
Оптовая и розничная торговля	4 135 785	10,3	6 425 936	17,3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 137 526	7,8	2 317 080	6,3
Обрабатывающие производства	1 725 141	4,2	2 950 055	8,0
Финансовые услуги	1 201 318	3,0	1 000 000	2,7
Производство и продажа автомобилей	968 681	2,4	957 852	2,6
Строительство и технические услуги	596 047	1,5	711 228	1,9
Транспорт, логистика, связь	263 439	0,7	385 477	1,0
Прочие	229 405	0,6	253 691	0,7
Ссуды физическим лицам	93 876	0,2	125 267	0,3
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	40 289 802	100,0	37 042 521	100,0
Резерв на возможные потери	(25 643)		(466 984)	
Итого чистая ссудная задолженность	40 264 159		36 575 537	

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

5.1.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);
- оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице представлены активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 уровень	2 Уровень	3 Уровень	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
Долговые ценные бумаги	9 484 136	-	-	9 484 136
Производные финансовые инструменты активы	-	15 826 455	51 911	15 878 366
Производные финансовые инструменты обязательства	-	(15 155 849)	(51 911)	(15 207 760)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	573 654	-	-	573 654
Итого	10 057 790	670 606	-	10 728 396

В таблице представлены активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 уровень	2 Уровень	3 Уровень	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
Долговые ценные бумаги	2 934 517	-	-	2 934 517
Производные финансовые инструменты активы	-	27 531 942	63 725	27 595 667
Производные финансовые инструменты обязательства	-	(27 426 084)	(63 725)	(27 489 809)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	562 812	-	-	562 812
Итого	3 497 329	105 858	-	3 603 187

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 2015 и 2016 года модели оценки справедливой стоимости не пересматривались.

5.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	5 340 765	5 977 290
Требования по получению процентов	130 456	278 448
Коммиссионное вознаграждение	56 275	43 905
Резерв под обесценение	(2 237)	(2 604)
Итого прочие финансовые активы	5 525 259	6 297 039
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	13 586	177 076
Расходы будущих периодов	10 726	247 820
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1 703	925
Прочее	1 388	691
Резерв под обесценение	-	(1)
Итого прочие нефинансовые активы	27 403	426 511

Итого прочие активы	5 552 662	6 723 550
----------------------------	------------------	------------------

По состоянию на 1 июля 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует (1 июля 2015: отсутствовала).

5.1.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	21 596 823	16 953 124
Срочные депозиты	16 006 471	19 035 947
Расчеты по аккредитивам	2 592	50 069
Физические лица		
Текущие счета	22	57
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 605 908	36 039 197

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и промышленность	13 198 572	35,1	14 785 956	41,0
Торговля	12 709 035	33,8	11 100 033	30,8
Реклама и маркетинг	2 315 600	6,2	1 954 521	5,4
Разработка программного обеспечения	1 807 880	4,8	1 402 587	3,9
Финансы и инвестиции	1 807 084	4,8	90 949	0,3
Транспорт, связь и инженерные услуги	1 730 264	4,6	928 227	2,6
Консультационные и образовательные услуги	1 529 950	4,1	2 104 010	5,8
Строительство и ремонт	1 022 068	2,7	1 964 667	5,5
Сельское и лесное хозяйство	536 138	1,4	195 352	0,5
Горнодобывающая промышленность/металлургия	196 332	0,5	158 243	0,4
Автомобили производство и продажа	66 964	0,2	56 939	0,2
Энергетика	-	-	429 810	1,2
Прочее	685 999	1,8	867 846	2,4
Физические лица	22	-	57	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 605 908	100,0	36 039 197	100,0

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2016 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(466 984)	(40 198)	(2 605)	(509 787)
Изменение всего	441 341	(56 909)	368	384 880
Чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение	(441 341)	(56 909)	368	384 800
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(25 643)	(97 107)	(2 237)	(124 987)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 01 июля 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(68 537)	(94 884)	(2 505)	(165 926)
Изменение всего	(104 721)	(146 179)	(735)	(251 635)
Чистое (создание) / восстановление резерва под обесценение	(116 823)	(146 179)	(935)	(263 937)
Списание задолженности за счет резерва	12 102	-	200	12 302
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(173 258)	(241 063)	(3 240)	(417 561)

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 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 307 320	(2 011 093)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 806 353)	2 081 757
Итого	1 500 967	70 664

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	3 042 829	(1 567 623)
Производные финансовые инструменты		
Форвард с иностранной валютой	231 738	(443 470)
СВОП		
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно- обменные процентные)	19 028	-
Иностранная валюта	4 556	-
Встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора		
Изменение валютного курса	9 169	-
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 307 320	(2 011 093)

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 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами	155 083	267 229
Чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	(570 692)	2 759 814
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(415 609)	3 027 043

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 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	158 758	264 409
Облигации субъектов Российской Федерации	(9 900)	(196)
Облигации кредитных организаций	6 225	79
Облигации российских предприятий	-	8 196
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг *	-	(5 259)
Производные финансовые инструменты		
Форвард	(98 429)	2 833 175
Иностранная валюта	(90 616)	2 831 118
Ценные бумаги	(7 813)	2 057
Своп	(472 263)	(73 361)
Валютно-обменные процентные	(235 580)	(71 057)
Валютные	(231 227)	-
Процентные	(5 456)	(2 304)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(415 609)	3 027 043

С введением Положения № 446-П расходы по приобретению ценных бумаг с 01 января 2016 года включаются в статью 15 «Комиссионные расходы».

5.2.4 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Расходы на содержание персонала		
Заработная плата и прочие вознаграждения	(572 318)	(421 336)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(137 461)	(106 776)
Прочие расходы на содержание персонала	(4 781)	(2 363)
Расходы от реализации (уступки) прав требования по прочим размещенным средствам	(233 876)	-
Организационные и управленческие расходы		
Арендная плата	(74 425)	(99 597)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(61 586)	(84 392)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(7 814)	(28 146)
Служебные командировки	(6 625)	(10 451)
Страхование имущества	(5 000)	(4 990)
Аудиторские услуги	(4 740)	-
Юридические услуги	(3 373)	(850)
Охрана	(3 172)	(3 717)
Прочие организационные и управленческие расходы	(22 266)	(29 431)
Расходы по операциям с ОС и НМА		
Содержание основных средств и другого имущества	(30 960)	(27 089)
Ремонт основных средств и другого имущества	(17 798)	(5 014)
Выбытие (реализация)	(583)	-

<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	(27 867)	(7 471)
<i>Прочие расходы с обеспечением деятельности</i>	(8 096)	(30 629)
Итого операционные расходы	(1 222 741)	(862 252)

5.2.5 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 1 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года		1 июля 2015 года	
	Сумма	Доля в общем объеме, %%	Сумма	Доля в общем объеме, %%
Краткосрочные вознаграждения				
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(345 516)	60,3	(348 098)	82,6
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(196 142)	34,3	(73 238)	17,4
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие	(30 660)	5,4	-	-
Итого выплаты	(572 318)	100,0	(421 336)	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 полугодие 2016 года составила 238 человека (1 полугодие 2015 года: 253 человек).

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

5.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Налог на прибыль (текущий и отложенный)	(260 808)	(451 636)
Прочие налоги, в т. ч.	(51 326)	(56 878)
НДС	(50 570)	(56 399)
Налог на имущество	(240)	(472)
Прочие налоги	(516)	(7)
Итого	(312 134)	(508 514)

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(281 893)	(382 915)
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на изменение отложенного налога на прибыль	46 098	(44 966)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(25 009)	(23 748)
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	(4)	(7)
Итого	(260 808)	(451 636)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(306 906)	(406 670)
Изменение отложенного налога	46 098	(44 966)
Итого	(260 808)	(451 636)

В течение 2016 и 2015 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 июля 2016 года	1 января 2016 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)	5 736 014	4 306 684
Нематериальные активы	150 551	80
Базовый капитал	12 547 209	11 268 350
Добавочный капитал	-	-

Основной капитал	12 547 209	11 268 350
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 489 421	2 184 138
Дополнительный капитал	1 489 421	2 184 138
Собственные средства (капитал)	14 036 630	13 452 488

5.3.3 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 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:

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	6 880 000
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	5 736 014	Нераспределенная прибыль, из них:	2	5 736 014
				прошлых лет	2.1	5 736 014
3	Резервный фонд	27	68 880	Резервный фонд	3	68 880
				Источники базового капитала, итого	6	12 697 760
				Показатели, уменьшающие источники базового капитала, из них:	28	150 551
4	Основные средства и нематериальные активы, из них:	10	186 704			
4.1	нематериальные активы	10	150 551	нематериальные активы	9, 27, 28	150 551
				Базовый капитал, итого Основной капитал, итого	29,45	12 547 209

				Источники дополнительного капитала:	46, 51, 58	
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	1 459 351	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, из них:	46, 51, 58	1 489 421
6	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	20 106	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	46, 51, 58	20 106
7	Прочие активы	12	5 552 662	расходы будущих периодов и затраты на приобретение ценных бумаг	46, 51, 58	11 454
8	Прочие обязательства	21	1 280 260	доходы будущих периодов	46, 51, 58	21 418
				Дополнительный капитал, итого	58	1 489 421
9	Всего источников собственных средств	35	14 177 217	Собственные средства (капитал)	59	14 036 630

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. Расхождение на 1 июля 2016 года составляет 140 587 тыс. руб., из которых основной причиной является величина нематериальных активов, уменьшающая величину капитала - 150 551 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 июля 2016 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	20,7	21,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	18,5	17,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	18,5	17,9

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:	11 509 893	15 403 615
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	3 633 345	4 780 215
3 группа (риск 50%)	16 936	529 094
4 группа (риск 100%)	7 859 612	10 094 306

Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 572 655	5 969 910
Рыночный риск (РР)	4 843 881	2 599 778
Операционный риск (ОР*12,5)	14 129 425	9 502 313
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	18 031 989	17 578 681
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	7 597 055	4 964 780
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	6 687 434	6 606 719
Итого активы, взвешенные с учетом риска	67 372 332	62 625 796

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).

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

	1 июля 2016 года	1 июля 2015 года
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств	100 097 806	95 694 873
Основной капитал	12 547 209	11 238 328,0
Показатель финансового рычага, процент	12,5%	11,7%

Значение показателя финансового рычага на 1 июля 2016 года увеличилось на 0,8 п.п. относительно значения показателя на 1 июля 2015 года. Увеличение показателя явилось следствием роста Собственных средств (Капитала) Банка при незначительном увеличении активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, возросли на 4 402 933 тыс. руб. по сравнению со значением на 1 июля 2015 года, в основном за счет увеличения:

- 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 июля 2016 года составляет 201 909 тыс. руб., из которых основными показателями являются сумма резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 27 880 тыс. руб. и амортизация основных средств и нематериальных активов 157 070 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.

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 1 полугодия 2016 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 июля 2016 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	27 938 584	12 254 141	93 876	40 286 601
Просроченная задолженность - на срок до 30 дней	-	3 201	-	3 201
Всего просроченной задолженности	-	3 201	-	3 201
Резервы	(18 400)	(7 217)	(26)	(25 643)
Итого	27 920 184	12 250 125	93 850	40 264 159

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках погашения просроченной ссудной задолженности на 1 января 2016 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	21 915 935	14 679 968	125 267	36 721 170
Просроченная задолженность - на срок более 360 дней	-	321 351	-	321 351
Всего просроченной задолженности	-	321 351	-	321 351
Резервы	-	(466 644)	(340)	(466 984)
Итого	21 915 935	14 534 675	124 927	36 575 537

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченная задолженность	130 456	5 422 507	5 552 963
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	23	23
- на срок от 31 до 90 дней	-	36	36
- на срок от 91 до 180 дней	-	2	2
- на срок от 81 до 360 дней	-	123	123

- на срок более 360 дней	-	1 752	1 752
Всего просроченной задолженности	-	1 936	1 936
Всего прочих Активов (до вычета резерва)	130 456	5 424 443	5 554 899
Резервы	(293)	(1 944)	(2 237)
Всего прочих Активов	130 163	5 422 499	5 552 662

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	278 448	6 445 231	6 723 679
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	48	48
- на срок от 31 до 90 дней	-	208	208
- на срок от 91 до 180 дней	-	23	23
- на срок от 181 до 360 дней	-	602	602
- на срок более 360 дней	-	1 595	1 595
Всего просроченной задолженности	-	2 476	2 476
Всего прочих Активов (до вычета резерва)	278 448	6 447 707	6 726 155
Резервы	(429)	(2 176)	(2 605)
Всего прочих Активов	278 019	6 445 531	6 723 550

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 июля 2016 года реструктурированные ссуды составили 7 187 614 тыс. руб. (9,4 %) от общей суммы активов (2015 г.: 2 232 247 тыс. руб. (3,1 %)).

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 июля 2016 г. составила 4 843 881 тыс.руб. (2015 г.: 2 372 917 тыс. руб.).

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 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	22 701	14 189	5 217	2 064	44 171
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	2 344 858	-	-	-	2 344 858
Обязательные резервы	416 985	-	-	-	416 985
Средства в кредитных организациях	327 793	394 314	816 162	314 303	1 852 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 362 502	-	-	-	25 362 502
Чистая ссудная задолженность	29 044 019	9 502 433	254 903	1 462 804	40 264 159
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	573 654	-	-	-	573 654
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	117 058	-	-	-	117 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	186 704	-	-	-	186 704
Прочие активы	187 038	22 756	5 341 902	966	5 552 662
Всего активов	58 166 327	9 933 692	6 418 184	1 780 137	76 298 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	4 596 455	12 762	-	-	4 609 217
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	24 094 431	9 090 666	4 223 156	197 655	37 605 908
Вклады физических лиц	-	22	-	-	22
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 521 683	-	-	-	18 521 683
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 948	-	-	-	6 948
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 258 828	11 543	9 889	-	1 280 260
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	97 107	-	-	-	97 107
Всего обязательств	48 575 452	9 114 971	4 233 045	197 655	62 121 123
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	9 590 875	818 721	2 185 139	1 582 482	14 177 217

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	24 186	8 997	6 143	3 391	42 717
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	5 059 327	-	-	-	5 059 327
Обязательные резервы	328 526	-	-	-	328 526
Средства в кредитных организациях	660 658	335 502	805 162	321 939	2 123 261
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 530 184	-	-	-	30 530 184
Чистая ссудная задолженность	14 949 727	20 615 388	1 010 422	-	36 575 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562 812	-	-	-	562 812
Требования по текущему налогу на прибыль	11 044	-	-	-	11 044
Отложенный налоговый актив	72 740	-	-	-	72 740
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 681	-	-	-	34 681
Прочие активы	538 291	95 892	6 033 248	56 119	6 723 550
Всего активов	52 443 650	21 055 779	7 854 975	381 449	81 735 853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 823 143	-	-	-	3 823 143
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	20 750 244	8 777 825	6 149 893	361 235	36 039 197
Вклады физических лиц	-	57	-	-	57
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 489 809	-	-	-	27 489 809
Обязательства по текущему налогу на прибыль	135 017	-	-	-	135 017
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	464 987	24 333	11 862	35 720	536 902
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	40 198	-	-	-	40 198
Всего обязательств	52 703 398	8 802 158	6 161 755	396 955	68 064 266
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(259 748)	12 253 621	1 693 220	(15 506)	13 671 587

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 случаи 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 единовременного 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 июля 2016 года данный коэффициент составил 237,5% (2015 г.: 299,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2016 года, данный коэффициент составил 219,0% (2015 г.: 222,4%).
- 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 июля 2016 года, данный коэффициент составил 5,0% (2015 г.: 6,1%).

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 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	44 171			44 171
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	2 344 858			2 344 858
Обязательные резервы	416 985			416 985
Средства в кредитных организациях	332 066	1 384 299	136 207	1 852 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 336 845	3 025 657	0	25 362 502
Чистая ссудная задолженность	31 743 834	8 496 823	23 502	40 264 159
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	573 654			573 654
Требования по текущему налогу на прибыль				
Отложенный налоговый актив	117 058			117 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	186 704			186 704
Прочие активы	5 550 300	923	1 439	5 552 662
Всего активов	63 229 490	12 907 702	161 148	76 298 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	2 429 500	1 118 216	1 061 501	4 609 217
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	34 593 902	2 121 353	890 653	37 605 908
Вклады физических лиц	22			22
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 411 470	12 110 168	45	18 521 683
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 948			6 948
Отложенное налоговое обязательство				
Прочие обязательства	1 275 224	5 019	17	1 280 260
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	97 107			97 107
Всего обязательств	44 814 151	15 354 756	1 952 216	62 121 123
Чистая позиция	18 415 339	(2 447 054)	(1 791 068)	14 177 217

Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	42 717	-	-	42 717
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	5 059 327	-	-	5 059 327
Обязательные резервы	328 526	-	-	328 526
Средства в кредитных организациях	666 421	1 445 918	10 922	2 123 261
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 946 006	12 584 178	-	30 530 184
Чистая ссудная задолженность	18 494 073	17 032 785	1 048 679	36 575 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	562 812	-	-	562 812
Требования по текущему налогу на прибыль	11 044	-	-	11 044
Отложенный налоговый актив	72 740	-	-	72 740
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 681	-	-	34 681
Прочие активы	6 721 285	1 503	762	6 723 550
Всего активов	49 611 106	31 064 384	1 060 363	81 735 853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	658 297	2 694 634	470 212	3 823 143
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	32 765 339	2 445 925	827 933	36 039 197
Вклады физических лиц	57	-	-	57
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 938 114	15 516 481	35 214	27 489 809
Обязательства по текущему налогу на прибыль	135 017	-	-	135 017
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	476 943	24 082	35 877	536 902
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 198	-	-	40 198
Всего обязательств	46 013 907	20 681 122	1 369 236	68 064 266
Чистая позиция	3 597 198	10 383 262	(308 873)	13 671 587

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года		1 июля 2015 года	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	(350 793)	(59 066)	(363 237)	(61 821)
Прочие краткосрочные вознаграждения	(190 322)	(71 912)	(56 154)	(27 489)
Взносы на социальное обеспечение	(132 770)	(19 961)	(106 776)	(16 680)
Выходные пособия	(288)	-	-	-
Премии	(255)	-	(1 945)	(656)
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие долгосрочные	(30 660)	(20 525)	-	-

вознаграждения Взносы на социальное обеспечение	(4 691)	(3 140)	-	-
Итого выплаты	(709 779)	(174 604)	(528 112)	(106 646)

В том числе размер вознаграждения, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты членам Правления в 1 полугодии 2016 года составил 17 387 тыс. руб. (1 полугодие 2015 г.: 33 630 тыс. руб.).

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. 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. Положение об оплате труда было одобрено Советом директоров Банка в 2015 году. По итогам оценки в 2016 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. 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.

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим существенные риски. К данным работникам Банк относит Председателя Правления, членов Правления, Начальника Управления рисков, Начальника Отдела продаж и брокерского обслуживания, Начальник Управления по работе с коммерческими клиентами, Начальник Управления торговых операций на финансовых рынках, Начальник Дилерского отдела.

В Банке существует система долгосрочных выплат. Данные по вознаграждениям, в отношении которых применялась отсрочка, приводятся ниже.

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 2015 году относились 5 членов Правления Банка и 5 иных работников, принимающих существенные риски.

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 годом. Отсроченная часть составляет не менее 40% общего размера нефиксированной части оплаты труда и обычно объявляется в марте года, следующего за отчетным годом, а выплачивается в основном пропорционально как минимум в течение трехлетнего периода, следующего за годом, в котором было объявлено о предоставлении данной части вознаграждения.

Банк не гарантирует выплату нефиксированного вознаграждения, а также размер нефиксированного вознаграждения может быть скорректирован, в том числе в сторону уменьшения, или нефиксированное вознаграждение может быть полностью отменено, включая отсроченную часть, 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.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Переслегин А. Ю.

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

10 августа 2016 года