

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Введение.....	3
2.	Общая информация о Банке .....	3
3.	Краткая характеристика деятельности .....	4
3.1	<b>Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....</b>	<b>4</b>
3.2	<b>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....</b>	<b>5</b>
3.3	<b>Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....</b>	<b>6</b>
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	6
4.1	<b>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....</b>	<b>6</b>
4.2	<b>Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....</b>	<b>7</b>
4.3	<b>Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....</b>	<b>7</b>
4.4	<b>Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....</b>	<b>9</b>
5.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	9
5.1	<b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>9</b>
5.1.1	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....</b>	<b>9</b>
5.1.2	<b>Чистая ссудная задолженность.....</b>	<b>11</b>
5.1.3	<b>Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</b>	<b>12</b>
5.1.4	<b>Прочие активы .....</b>	<b>13</b>
5.1.5	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....</b>	<b>14</b>
5.2	<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>14</b>
5.2.1	<b>Убытки и суммы восстановления обесценения.....</b>	<b>14</b>
5.2.2	<b>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.....</b>	<b>15</b>
5.2.3	<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....</b>	<b>16</b>
5.2.4	<b>Операционные расходы .....</b>	<b>16</b>
5.2.5	<b>Вознаграждение работникам .....</b>	<b>17</b>
5.2.6	<b>Налоги.....</b>	<b>17</b>
5.3	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....</b>	<b>18</b>
5.3.1	<b>Собственные средства .....</b>	<b>19</b>

5.3.2	Элементы капитала .....	19
5.3.3	Инструменты капитала.....	19
5.3.4	Нормативы достаточности капитала.....	21
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.....	27
6.3	Рыночный риск .....	27
6.4	Валютный риск .....	27
6.5	Операционный риск .....	29
6.6	Риск ликвидности .....	30
6.7	Географическая концентрация рисков.....	31
7.	Информация о системе оплаты труда .....	32

## 1. Введение

Настоящая Пояснительная информация к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная финансовая отчетность») ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») за 9 месяцев 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](http://www.hsbc.ru).

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 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](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.

Единственным участником Банка по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 октября 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 октября 2016 года Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- прогноз стабильный (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 октября 2016 года и 1 октября 2015 года региональная сеть Банка состоит из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

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

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 октября 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 октября 2016 года	1 января 2016 года
Активы	72 881 543	81 735 853
Капитал	14 687 277	13 452 488

По состоянию на 1 октября 2016 года активы составили 72 881 543 тысяч рублей, что на 8 854 310 тысяч рублей или 11 % меньше по сравнению с 1 января 2016 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам - 56%, что на 11% больше, чем на 1 января 2016 г. (45%), а также на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 26%, что на 12% меньше, чем на 1 января 2016 г. (38%).

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - 51%, что на 7% больше, чем на 01 января 2016 года (44%) и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 22%, что на 11% меньше, чем на 1 января 2016 года (33%).

Структура активов и обязательств Банка в основном не изменилась.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2016 года составила 2 597 884 тысяч рублей (9 месяцев 2015г.: 3 369 419 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 9 месяцев 2016 год составила 480 966 тысяч рублей (9 месяцев 2015 г.: 834 264 тысяч рублей), в том

числе сумма налога на прибыль составила 403 600 тысяч рублей (9 месяцев 2015 г.: 747 644 тысяч рублей).

По сравнению с 9 месяцами 2015 года объем чистых доходов уменьшился на 377 723 тысяч рублей (8%) и составил 4 306 012 тысяч рублей, объем операционных расходов увеличился по сравнению с 9 месяцами 2015 года на 393 812 тысяч рублей (30%) и составил 1 708 128 тысяч рублей. В структуре доходов 2 069 692 тысяч рублей (48%) чистых доходов составили чистые процентные доходы, 1 421 951 тысяч рублей (33%) – доходы от операций в иностранной валюте.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, на 1 октября 2016 года увеличился на 1 234 789 тысячи рублей относительно 01 января 2016 г. и составил 14 687 277 тысяч рублей. Основной показатель, 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 9 месяцев 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, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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.

За 9 месяцев 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 Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 305 046	4 730 801
<b>Итого</b>	<b>4 305 046</b>	<b>4 730 801</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 274 989	2 790 009
<b>Корпоративные облигации</b>		
Облигации кредитных организаций	-	144 508
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>4 274 989</b>	<b>2 934 517</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>Форвард</b>		
Иностранная валюта	12 043 901	22 326 408
Ценные бумаги	-	-
<b>Своп</b>		
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 211 750	4 903 105
Процентная ставка	86 139	77 969
Иностранная валюта	25 767	-
<b>Опцион</b>		
Иностранная валюта	33 441	252 465
Процентная ставка	11 238	35 720
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>14 412 236</b>	<b>27 595 667</b>

(в тысячах российских рублей)

1 октября 2016 года 1 января 2016 года

<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>18 687 225</b>	<b>30 530 184</b>
------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------	-------------------

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

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», по состоянию на 1 октября 2016 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	4 274 989	100,0	2 790 009	95,1
Банковская деятельность	-	-	144 508	4,9
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 274 989</b>	<b>100,0</b>	<b>2 934 517</b>	<b>100,0</b>

#### Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
<b>Форвард</b>				
Иностранная валюта	12 043 901	10 714 551	93 707 226	91 817 776
Ценные бумаги	-	-	-	-
<b>Своп</b>				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 211 750	2 263 732	8 710 506	8 762 120
Процентная ставка	86 139	85 982	4 235 676	4 238 494
Иностранная валюта	25 767	781 930	28 691 622	29 939 003
<b>Опцион</b>				
Иностранная валюта	33 441	33 441	5 027 516	5 027 516
Процентная ставка	11 238	11 238	4 610 255	4 610 255
<b>Итого</b>	<b>14 412 236</b>	<b>13 890 874</b>	<b>144 982 801</b>	<b>144 395 164</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
<b>Форвард</b>				
Иностранная валюта	22 326 408	22 074 196	137 469 096	137 143 102
<b>Своп</b>				
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
<b>Опцион</b>				
Иностранная валюта	252 465	252 465	5 810 854	5 810 854

Процентная ставка	35 720	35 720	15 424 789	15 424 789
<b>Итого</b>	<b>27 595 667</b>	<b>27 489 809</b>	<b>181 730 156</b>	<b>181 559 421</b>

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Пояснении 5.1.4 данной Пояснительной информации.

### 5.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Ссуды кредитным организациям, включая:</b>	<b>31 570 956</b>	<b>21 915 935</b>
Межбанковские кредиты	17 040 551	20 370 904
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (РЕПО)	14 530 405	-
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью (постфинансирование, предоставленное по аккредитивам)	-	1 545 031
<b>Корпоративные клиенты, включая:</b>	<b>8 926 687</b>	<b>15 001 319</b>
Финансирование текущей деятельности	7 963 950	13 611 747
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью (постфинансирование, предоставленное по аккредитивам)	962 737	1 389 572
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>40 497 643</b>	<b>36 917 254</b>
Резерв на возможные потери	(18 443)	(466 644)
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>40 479 200</b>	<b>36 450 610</b>
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	84 128	125 267
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>84 128</b>	<b>125 267</b>
Резерв на возможные потери	-	(340)
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>84 128</b>	<b>124 927</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>40 563 328</b>	<b>36 575 537</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>%</b>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>%</b>
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>31 570 956</b>	<b>77,8</b>	<b>21 915 935</b>	<b>59,2</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, включая:</b>	<b>8 926 687</b>	<b>22,0</b>	<b>15 001 319</b>	<b>40,5</b>
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 182 818	10,3	2 317 080	6,3
Обрабатывающие производства	2 522 074	6,2	2 950 055	8,0
Оптовая и розничная торговля	1 247 194	3,1	6 425 936	17,3
Прочие	974 601	2,4	3 308 248	8,9
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>84 128</b>	<b>0,2</b>	<b>125 267</b>	<b>0,3</b>

<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>40 581 771</b>	<b>100,0</b>	<b>37 042 521</b>	<b>100,0</b>
Резерв на возможные потери	(18 443)		(466 984)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>40 563 328</b>		<b>36 575 537</b>	

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

#### **5.1.4 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 октября 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Всего</b>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
Долговые ценные бумаги	4 274 989	-	-	4 274 989
Производные финансовые инструменты активы	-	14 367 557	44 679	14 412 236
Производные финансовые инструменты обязательства	-	(13 846 195)	(44 679)	(13 890 874)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
Долговые ценные бумаги	553 972	-	-	553 972
<b>Итого</b>	<b>4 828 961</b>	<b>521 362</b>	<b>-</b>	<b>5 350 323</b>

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>	<b>1 уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Всего</b>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
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)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
Долговые ценные бумаги	562 812	-	-	562 812
<b>Итого</b>	<b>3 497 329</b>	<b>105 858</b>	<b>-</b>	<b>3 603 187</b>

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.

### 5.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	5 316 172	5 977 290
Требования по получению процентов	173 740	278 448
Комиссионное вознаграждение	56 177	43 905
Резерв под обесценение	(1 467)	(2 604)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>5 544 622</b>	<b>6 297 039</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	53 157	177 076
Расходы будущих периодов	9 872	247 820
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	2 764	925
Прочее	585	691
Резерв под обесценение	(54)	(1)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>66 324</b>	<b>426 511</b>

<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 610 946</b>	<b>6 723 550</b>
----------------------------	------------------	------------------

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

#### 5.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	19 800 989	16 953 124
Срочные депозиты	17 686 722	19 035 947
Расчеты по аккредитивам	-	50 069
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	55	57
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>37 487 766</b>	<b>36 039 197</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>		<b>1 января 2016 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	13 446 454	35,9	11 100 033	30,8
Производство и промышленность	12 518 373	33,4	14 785 956	41,0
Разработка программного обеспечения	5 057 654	13,5	1 402 587	3,9
Реклама и маркетинг	1 614 027	4,3	1 954 521	5,4
Финансы и инвестиции	1 422 860	3,8	90 949	0,3
Строительство и ремонт	986 078	2,6	1 964 667	5,5
Транспорт, связь и инженерные услуги	935 671	2,5	928 227	2,6
Консультационные и образовательные услуги	439 414	1,1	2 104 010	5,8
Прочие	1 067 180	2,9	1 708 190	4,7
Физические лица	55	-	57	-
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>37 487 766</b>	<b>100,0</b>	<b>36 039 197</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>Условные обязательства а кредитного характера</b>	<b>Операции с резидентами офшорных зон</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
--------------------------------------	---------------------------------------------------	------------------------------------------------------	--------------------------------------------	----------------------	--------------

<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>(466 984)</b>	<b>(40 198)</b>	<b>-</b>	<b>(2 605)</b>	<b>(509 787)</b>
Изменение всего	448 541	(35 858)	(1 096)	1084	412 671
Чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение	448 541	(35 858)	(1 096)	99	411 686
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	985	985
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(18 443)</b>	<b>(76 056)</b>	<b>(1 096)</b>	<b>(1 521)</b>	<b>(97 116)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>(68 537)</b>	<b>(94 884)</b>	<b>(2 505)</b>	<b>(165 926)</b>
Изменение всего	(253 427)	(77 921)	(1 079)	(332 427)
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 конец года</b>	<b>(321 964)</b>	<b>(172 805)</b>	<b>(3 584)</b>	<b>(498 353)</b>

#### 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 октября 2016 года	1 октября 2015 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 139 290	(4 629 878)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 717 969)	6 786 401
<b>Итого</b>	<b>1 421 321</b>	<b>2 156 523</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
<b>Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме</b>	<b>3 047 049</b>	<b>(4 336 763)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвард с иностранной валютой	207 973	(293 115)
<b>СВОП</b>		
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно- обменные процентные)	(127 267)	-
Иностранная валюта	(1 240)	-
<b>Встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора</b>		
Изменение валютного курса	12 777	-
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>3 139 290</b>	<b>(4 629 878)</b>

### 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>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 октября 2015 года</b>
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами	87 052	260 594
Чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	(73 483)	1 667 029
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(13 569)</b>	<b>1 927 623</b>

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>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 октября 2015 года</b>
<b>Ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	77 795	279 120
Облигации кредитных организаций	7 967	79
Облигации субъектов Российской Федерации (Еврооблигации)	1 290	(196)
Облигации российских предприятий	-	8 505
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	-	(19 906)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг *	-	(7 008)
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>Форвард</b>	<b>862 840</b>	<b>1 783 662</b>
Иностранная валюта	871 528	1 782 070
Ценные бумаги	(8 688)	1 592
<b>Своп</b>	<b>(936 323)</b>	<b>(116 633)</b>
Валютно-обменные процентные	11 292	(111 847)
Валютные	(946 297)	-
Процентные	(1 318)	(4 786)
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(13 569)</b>	<b>1 927 623</b>

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

### 5.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 октября 2015 года</b>
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	336 095	310 985
Расчетное и кассовое обслуживание	138 759	139 612
Валютный контроль	136 096	117 797
Другие операции	6 835	985
<b>Комиссионные расходы:</b>		
За полученные гарантии и поручительства	(258 165)	(178 728)
Операции с иностранной валютой	(43 268)	(35 817)
Расчетное и кассовое обслуживание	(36 400)	(40 610)
Переводы денежных средств	(34 989)	(30 568)
Другие операции	(15 198)	(599)
<b>Итого чистые комиссионные доходы и расходы</b>	<b>229 765</b>	<b>283 057</b>

## 5.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2016 года	1 октября 2015 года
<b>Расходы на содержание персонала</b>		
Заработная плата и прочие вознаграждения	(566 402)	(531 708)
Прочие краткосрочные вознаграждения персоналу	(279 220)	(103 248)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(175 389)	(136 571)
Прочие расходы	(5 176)	(2 948)
<b>Расходы от реализации (уступки) прав требования по прочим размещенным средствам</b>	(233 876)	-
<b>Организационные и управленческие расходы</b>		
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(142 304)	(162 007)
Арендная плата	(103 856)	(138 450)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(12 780)	(43 337)
Служебные командировки	(10 765)	(17 758)
Страхование имущества	(7 325)	(7 309)
Юридические услуги	(6 528)	(12 922)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	(6 111)	(38 926)
Охрана	(5 086)	(6 072)
Аудиторские услуги	(4 740)	(4 109)
Прочие организационные и управленческие расходы	(34 699)	(43 947)
<b>Расходы по операциям с ОС и НМА</b>		
Содержание основных средств и другого имущества	(44 812)	(41 360)
Ремонт основных средств и другого имущества	(18 938)	(7 613)
Выбытие (реализация)	(583)	(83)
<b>Амортизация основных средств и нематериальных активов</b>	(42 300)	(11 206)
<b>Прочие расходы с обеспечением деятельности</b>	(7 238)	(4 742)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(1 708 128)</b>	<b>(1 314 316)</b>

## 5.2.6 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2016 года		1 октября 2015 года	
	Сумма	Доля в общем объеме, %%	Сумма	Доля в общем объеме, %%
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(504 397)	59,7	(510 335)	80,4
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(295 349)	34,9	(124 622)	19,6
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>				
Прочие	(45 875)	5,4	-	-
<b>Итого выплаты</b>	<b>(845 621)</b>	<b>100,0</b>	<b>(634 957)</b>	<b>100,0</b>

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 9 месяцев 2016 года составила 240 человек (9 месяцев 2015 года: 256 человек).

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

## 5.2.7 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 октября 2015 года</b>
<b>Налог на прибыль (текущий и отложенный)</b>	<b>(403 600)</b>	<b>(747 644)</b>
<b>Прочие налоги, в т. ч.</b>	<b>(77 366)</b>	<b>(86 620)</b>
НДС	(76 192)	(85 909)
Налог на имущество	(350)	(701)
Прочие налоги	(824)	(10)
<b>Итого</b>	<b>(480 966)</b>	<b>(834 264)</b>

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>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 октября 2015 года</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(364 537)	(707 659)
Уменьшение/ увеличение налога на прибыль на изменение отложенного налога на прибыль	717	(11 776)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(39 774)	(28 201)
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	(6)	(8)
<b>Итого</b>	<b>(403 600)</b>	<b>(747 644)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 октября 2015 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(404 317)	(735 868)
Изменение отложенного налога	717	(11 776)
<b>Итого</b>	<b>(403 600)</b>	<b>(747 644)</b>

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>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
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	140 954	80
<b>Базовый капитал</b>	<b>12 556 806</b>	<b>11 268 350</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>12 556 806</b>	<b>11 268 350</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 130 471	2 184 138
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 130 471</b>	<b>2 184 138</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>14 687 277</b>	<b>13 452 488</b>

### 5.3.3 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 января 2016 года</b>
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	140 954
4	Основные средства и нематериальные активы, из них:	10	174 195			
4.1	нематериальные активы	10	140 954	нематериальные активы	9, 27, 28	140 954
				Базовый капитал, итого Основной капитал, итого	29,45	12 556 806
				Источники дополнительного капитала:	46, 51, 58	
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	2 116 918	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, из них:	46, 51, 58	2 130 471
6	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	2 973	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	46, 51, 58	2 973
7	Прочие активы	12	5 618 673	расходы будущих периодов и затраты на приобретение ценных бумаг	46, 51, 58	10 111
8	Прочие обязательства	21	543 891	доходы будущих периодов	46, 51, 58	20 691
				Дополнительный капитал, итого	58	1 489 421
9	Всего источников собственных средств	35	14 817 651	Собственные средства (капитал)	59	14 687 277

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 октября 2016 года составляет 130 374 тыс. руб., из которых основной причиной является величина нематериальных активов, уменьшающая величину капитала - 140 954 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 октября 2016 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	23,9	21,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	20,4	17,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	20,4	17,9

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:	<b>10 482 324</b>	<b>15 403 615</b>
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	3 974 111	4 780 215
3 группа (риск 50%)	827	529 094
4 группа (риск 100%)	5 303 564	10 094 306
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 203 822	5 969 910
Рыночный риск (РР)	3 458 067	2 599 778
Операционный риск (ОР*12,5)	14 129 425	9 502 313
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	20 427 026	17 578 681
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	6 853 984	4 964 780
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	5 638 668	6 606 719
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>61 543 498</b>	<b>62 625 796</b>

### 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 октября 2015 года согласно Указанию Банка России № 2332-У от 12.11.2009.

	<b>1 октября 2016 года</b>	<b>1 октября 2015 года</b>
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств	99 490 578	109 380 096
Основной капитал	12 556 806	11 268 340
Показатель финансового рычага, процент	12,6%	10,3%

Значение показателя финансового рычага на 1 октября 2016 года увеличилось на 2,3 п.п. относительно значения показателя на 1 октября 2015 года. Увеличение показателя явилось следствием роста Собственных средств (Капитала) Банка при уменьшении активов и внебалансовых обязательств банка, участвующих в расчете показателя финансового рычага.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, уменьшились на 9 889 518 тыс. руб. по сравнению со значением на 1 октября 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 октября 2016 года составляет 194 530 тыс. руб., из которых основными показателями являются сумма резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 19 964 тыс. руб. и амортизация основных средств и нематериальных активов на сумму 171 194 070 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 9 месяцев 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 октября 2016 года:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<i>в тысячах российских рублей</i>				
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>31 570 956</b>	<b>8 926 687</b>	<b>84 128</b>	<b>40 581 771</b>
Просроченная задолженность - на срок до 30 дней	-	-	-	-

<b>Всего просроченной задолженности</b>	-	-	-	-
<b>Резервы</b>	(12 000)	(6 443)	-	(18 443)
<b>Итого</b>	<b>31 558 956</b>	<b>8 920 244</b>	<b>84 128</b>	<b>40 563 328</b>

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>				
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>21 915 935</b>	<b>14 679 968</b>	<b>125 267</b>	<b>36 721 170</b>
Просроченная задолженность				
- на срок более 360 дней	-	321 351	-	321 351
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>321 351</b>	<b>-</b>	<b>321 351</b>
<b>Резервы</b>	<b>-</b>	<b>(466 644)</b>	<b>(340)</b>	<b>(466 984)</b>
<b>Итого</b>	<b>21 915 935</b>	<b>14 534 675</b>	<b>124 927</b>	<b>36 575 537</b>

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

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>173 740</b>	<b>5 437 676</b>	<b>5 611 416</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	116	116
- на срок от 31 до 90 дней	-	90	90
- на срок от 91 до 180 дней	-	22	22
- на срок от 81 до 360 дней	-	139	139
- на срок более 360 дней	-	684	684
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 051</b>	<b>1 051</b>
<b>Всего прочих Активов (до вычета резерва)</b>	<b>173 740</b>	<b>5 438 727</b>	<b>5 612 467</b>
<b>Резервы</b>	<b>(161)</b>	<b>(1 360)</b>	<b>(1 521)</b>
<b>Всего прочих Активов</b>	<b>173 579</b>	<b>5 437 367</b>	<b>5 610 946</b>

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

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>278 448</b>	<b>6 445 231</b>	<b>6 723 679</b>
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
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>2 476</b>	<b>2 476</b>
<b>Всего прочих Активов (до вычета резерва)</b>	<b>278 448</b>	<b>6 447 707</b>	<b>6 726 155</b>
<b>Резервы</b>	<b>(429)</b>	<b>(2 176)</b>	<b>(2 605)</b>
<b>Всего прочих Активов</b>	<b>278 019</b>	<b>6 445 531</b>	<b>6 723 550</b>

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 октября 2016 года реструктурированные ссуды составили 4 353 393 тыс. руб. (5,98 %) от общей суммы активов (2015 г.: 2 171 796 тыс. руб. (2,7 %)).

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 октября 2016 г. составила 3 458 066.9 тыс.руб. (за 2015 г.: 2 599 778.0 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 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	15 718	13 750	4 982	1 408	35 858
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	4 805 456	-	-	-	4 805 456
Обязательные резервы	500 410	-	-	-	500 410
Средства в кредитных организациях	286 361	481 066	1 198 613	403 877	2 369 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 687 225	-	-	-	18 687 225
Чистая ссудная задолженность	30 793 310	8 939 748	829 217	1 053	40 563 328
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	553 972	-	-	-	553 972
Требования по текущему налогу на прибыль	7 727	-	-	-	7 727
Отложенный налоговый актив	72 919	-	-	-	72 919
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 195	-	-	-	174 195
Прочие активы	267 287	21 984	5 321 120	555	5 610 946
<b>Всего активов</b>	<b>55 664 170</b>	<b>9 456 548</b>	<b>7 353 932</b>	<b>406 893</b>	<b>72 881 543</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	3 704 955	20 939	-	-	3 725 894
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	25 057 710	7 811 337	4 265 858	352 861	37 487 766
Вклады физических лиц		55	-	-	55
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 226 078	-	-	-	16 226 078
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 111	-	-	-	3 111
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	457 845	24 365	61 681	-	543 891
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	77 152	-	-	-	77 152
<b>Всего обязательств</b>	<b>45 526 851</b>	<b>7 856 641</b>	<b>4 327 539</b>	<b>352 861</b>	<b>58 063 892</b>
<b>Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>10 137 319</b>	<b>1 599 907</b>	<b>3 026 393</b>	<b>54 032</b>	<b>14 817 651</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>52 443 650</b>	<b>21 055 779</b>	<b>7 854 975</b>	<b>381 449</b>	<b>81 735 853</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>52 703 398</b>	<b>8 802 158</b>	<b>6 161 755</b>	<b>396 955</b>	<b>68 064 266</b>
<b>Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>(259 748)</b>	<b>12 253 621</b>	<b>1 693 220</b>	<b>(15 506)</b>	<b>13 671 587</b>

## 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 октября 2016 года данный коэффициент составил 237,6% (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 октября 2016 года, данный коэффициент составил 210,0% (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 октября 2016 года, данный коэффициент составил 4,7% (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 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	35 858	-	-	35 858
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	4 805 456	-	-	4 805 456
Обязательные резервы	500 410	-	-	500 410
Средства в кредитных организациях	290 754	1 981 148	98 015	2 369 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 121 239	2 565 986	-	18 687 225
Чистая ссудная задолженность	33 119 974	7 424 615	18 739	40 563 328
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	553 972	-	-	553 972
Требования по текущему налогу на прибыль	7 727	-	-	7 727
Отложенный налоговый актив	72 919	-	-	72 919
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 195	-	-	174 195
Прочие активы	5 608 725	1 227	994	5 610 946
<b>Всего активов</b>	<b>60 790 819</b>	<b>11 972 976</b>	<b>117 748</b>	<b>72 881 543</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	589 740	2 777 494	358 660	3 725 894
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	35 244 152	1 715 639	527 975	37 487 766
Вклады физических лиц	55	-	-	55
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 954 914	11 270 961	203	16 226 078
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 111	-	-	3 111
Отложенное налоговое обязательство	540 593	3 286	12	543 891
Прочие обязательства				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	77 152	-	-	77 152
<b>Всего обязательств</b>	<b>41 409 662</b>	<b>15 767 380</b>	<b>886 850</b>	<b>58 063 892</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>19 381 157</b>	<b>( 3 794 404)</b>	<b>(769 102)</b>	<b>14 817 651</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>				
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
<b>Всего активов</b>	<b>49 611 106</b>	<b>31 064 384</b>	<b>1 060 363</b>	<b>81 735 853</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>46 013 907</b>	<b>20 681 122</b>	<b>1 369 236</b>	<b>68 064 266</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 597 198</b>	<b>10 383 262</b>	<b>(308 873)</b>	<b>13 671 587</b>

## 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>	2016 года		1 октября 2015 года	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Расходы на оплату труда	(510 655)	(92 782)	(529 763)	(91 641)
Прочие краткосрочные вознаграждения	(279 220)	(97 523)	(103 248)	(43 776)
Взносы на социальное обеспечение	(168 370)	(26 415)	(136 571)	(17 427)
Выходные пособия	(9 294)	-	-	-
Премии	(578)	-	(1 945)	(686)
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(45 875)	(30 710)	-	-

Взносы на социальное обеспечение	(7 019)	(4 699)	-	-
<b>Итого выплаты</b>	<b>(1 021 011)</b>	<b>(252 129)</b>	<b>(771 527)</b>	<b>(153 530)</b>

В том числе размер вознаграждения, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты членам Правления за 9 месяцев 2016 года составили 21 136 тыс. руб. (9 месяцев 2015 г.: 60 900 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 и утверждения совокупного фонда нефиксированной части оплаты труда Советом директоров. Данный подход призван обеспечить надлежащее управление рисками во всех аспектах нашей деятельности.

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

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. случаям 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.

Председатель Правления

МакАллистер М.

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

10 ноября 2016 года