

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности  
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение.....	3
2. Общая информация о Банке .....	3
3. Краткая характеристика деятельности .....	4
3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	4
3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	5
3.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка .....	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	6
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	6
4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	7
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	7
4.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	9
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	9
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	9
5.1.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
5.1.2 Чистая ссудная задолженность .....	10
5.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	11
5.1.4 Прочие активы.....	12
5.1.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	12
5.1.6 Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами .....	13
5.1.7 Сведения об обремененных и необремененных активах .....	14
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	15
5.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения .....	15
5.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	15
5.2.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	16
5.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы.....	17
5.2.5 Операционные расходы.....	17
5.2.6 Налоги .....	17
5.2.7 Вознаграждение работникам.....	18

5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	19
5.3.1	Собственные средства.....	19
5.3.2	Элементы капитала .....	19
5.3.3	Инструменты капитала.....	20
5.3.4	Нормативы достаточности капитала .....	21
5.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага 22	
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	23
6.1	Кредитный риск.....	24
6.1.1	Кредитный риск контрагента.....	27
6.2	Процентный риск .....	27
6.3	Рыночный риск.....	27
6.4	Валютный риск.....	28
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 2017 года:

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

Промежуточная финансовая отчетность Банка размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.hsbc.ru](http://www.hsbc.ru).

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2017 года не проводился.

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

## 2. Общая информация о Банке

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525351.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707115538.

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

Адрес 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 является компания «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Нидерландов, имеющее юридический адрес: Великобритания, E14 5HQ, Лондон, пл. Канады, д. 8.

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

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

### 3. Краткая характеристика деятельности

#### 3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются следующие банковские операции:

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

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

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

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

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

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

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	26.05.2000	3290	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	07.12.2000	177-03453-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	07.12.2000	177-03556-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	20.12.2000	177-04181-000100	Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	24.05.2012	ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года - свидетельство от 4 мая 2007 года № 995.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Активы	88 926 740	74 208 262
Собственные средства (капитал)	12 143 738	12 957 352

  

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
Прибыль до налогообложения	550 952	2 597 884
Прибыль после налогообложения	128 014	2 116 918

По состоянию на 1 октября 2017 года активы составили 88 926 740 тысяч рублей, что на 14 718 478 тысяч рублей или 19% больше по сравнению с 1 января 2017 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам - 69%, что на 9% больше, чем на 1 января 2017 г. (60%), а также на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 15%, что на 5% меньше, чем на 1 января 2017 г. (20%).

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 55%, что на 4% меньше, чем на 1 января 2017 года

(59%) и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 13%, что на 4% меньше, чем на 1 января 2017 года (19%).

Структура активов и обязательств Банка в основном не изменилась.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2017 года составила 550 952 тысяч рублей (9 месяцев 2016 г.: 2 597 884 тысяч рублей). Сумма налогов за 9 месяцев 2017 года составила 422 938 тысяч рублей (9 месяцев 2016 г.: 480 966 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 349 199 тысяч рублей (9 месяцев 2016 г.: 403 600 тысяч рублей).

По сравнению с 9 месяцами 2016 года объем чистых доходов уменьшился на 2 359 461 тысяч рублей (54%) и составил 1 946 551 тысяч рублей, основной фактор уменьшения – создание резервов - оценочных обязательств некредитного характера по неурегулированным спорам и не завершенным судебным разбирательствам – 1 414 942 тысяч рублей. Объем операционных расходов уменьшился на 312 529 тысяч рублей (18%) и составил 1 395 599 тысяч рублей. В структуре доходов 2 724 155 тысяч рублей (140%) от чистых доходов приходится на чистые процентные доходы, 507 726 тысяч рублей (26%) – на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, 290 773 тысяч рублей (15%) – на доходы от операций в иностранной валюте.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, на 1 июля 2017 года увеличился на 392 043 тысяч рублей и составил 13 349 395 тысяч рублей. Основной фактор, увеличения капитала – чистая прибыль.

### **3.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка**

Согласно годового решения участника № 175 от 27 апреля 2017 года Банком в 1 полугодии 2017 года были выплачены дивиденды единственному участнику общества «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» в сумме 971 873 тысяч рублей за 2016 финансовый год.

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

### **4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»), Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение № 465-П») и другими нормативными документами.

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

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2017 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 9 месяцев 2017 года составлена на основе Учетной Политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2016 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 9 месяцев 2017 года.

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

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

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

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

Изменения Учетной политики Банка в 2017 году затрагивают вопросы централизации ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности:

- внутрихозяйственных операций Филиала: расчеты с подотчетными лицами; доходов и расходов будущих периодов; расчетов с дебиторами и кредиторами; основных средств, нематериальных активов и запасов;
- формирования и предоставления отчетности Филиала Головному офисом Банка.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Налоговый мониторинг – это способ расширенного информационного взаимодействия, при котором Банк добровольно предоставляет налоговому органу доступ в режиме реального времени к данным бухгалтерского и налогового учета, а взамен получает право в случае наличия сомнений запросить у налогового органа мотивированное мнение по вопросу налоговых последствий совершаемых сделок. Режим налогового мониторинга существенно ускоряет решение спорных ситуаций о

применении налогового законодательства и позволяет Банку избежать в будущем доначислений сумм налогов, пеней и штрафов, а также снижает бремя налогового контроля.

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

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

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

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

За 9 месяцев 2017 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

#### 5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 188 194	2 161 126
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>4 188 194</b>	<b>2 161 126</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвард	7 350 269	11 043 428
Своп	1 437 322	1 329 052
Опцион	213 420	53 361
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>9 001 011</b>	<b>12 425 841</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 189 205</b>	<b>14 586 967</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>		<b>1 января 2017 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Государственные и общественные организации	4 188 194	100,0	2 161 126	100,0
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 188 194</b>	<b>100,0</b>	<b>2 161 126</b>	<b>100,0</b>

#### **Производные финансовые инструменты**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
<b>Форвард</b>				
Иностранная валюта	7 349 857	6 413 486	60 964 585	59 887 193
Ценные бумаги	412	-	104 633	104 221
<b>Своп</b>				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 277 561	1 305 149	14 157 968	14 189 964
Иностранная валюта	141 289	653 133	27 302 108	27 849 517
Процентная ставка	18 472	12 616	2 132 165	2 130 188
<b>Опцион</b>				
Иностранная валюта	213 266	213 266	17 994 881	17 994 881
Процентная ставка	154	154	8 493 184	8 493 184
<b>Итого</b>	<b>9 001 011</b>	<b>8 597 804</b>	<b>131 149 524</b>	<b>130 649 148</b>

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

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

### 5.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
<b>Ссуды кредитным организациям:</b>	<b>47 974 733</b>	<b>34 843 796</b>
Операции РЕПО	22 397 804	17 816 492
Межбанковские кредиты	16 776 929	14 027 304
Средства, размещенные в Банке России	8 800 000	3 000 000
<b>Корпоративные клиенты:</b>	<b>13 412 174</b>	<b>10 918 868</b>
Финансирование текущей деятельности	10 381 980	8 126 258
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	3 030 194	2 792 610
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>61 386 907</b>	<b>45 762 664</b>
Резерв на возможные потери	(308 396)	(1 024 385)
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>61 078 511</b>	<b>44 738 279</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	47 698	72 978
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>47 698</b>	<b>72 978</b>
Резерв на возможные потери	-	(730)
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>47 698</b>	<b>72 248</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>61 126 209</b>	<b>44 810 527</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>%</b>	<b>1 января 2017 года</b>	<b>%</b>
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>47 974 733</b>	<b>78,1</b>	<b>34 843 796</b>	<b>76,0</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, включая:</b>	<b>13 412 174</b>	<b>21,8</b>	<b>10 918 868</b>	<b>23,8</b>
Оптовая и розничная торговля	6 026 500	9,7	2 399 962	5,2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 168 920	5,2	2 654 667	5,8
Обрабатывающие производства	2 527 509	4,1	2 326 713	5,1
Финансовые услуги	670 002	1,1	1 801 319	3,9
Строительство и технические услуги	714 144	1,2	511 944	1,1
Производство и продажа автомобилей	118 251	0,2	998 175	2,2
Транспорт, логистика, связь	-	-	12 500	0,0
Прочие	186 848	0,3	213 588	0,5
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>47 698</b>	<b>0,1</b>	<b>72 978</b>	<b>0,2</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>61 434 605</b>	<b>100,0</b>	<b>45 835 642</b>	<b>100,0</b>
Резерв на возможные потери	(308 396)		(1 025 115)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>61 126 209</b>		<b>44 810 527</b>	

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
Российские государственные облигации	5 835 414	2 053 087
Российские муниципальные облигации	543 901	560 877
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>6 379 315</b>	<b>2 613 964</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 9 месяцев 2017 и 2016 года модели оценки справедливой стоимости не пересматривались.

#### 5.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	4 118 646	4 785 833
Обеспечительный депозит в Арбитражный суд	1 414 942	-
Требования по получению процентов	188 025	157 380
Коммиссионное вознаграждение	68 051	66 197
Резерв под обесценение	(4 654)	(2 171)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>5 785 010</b>	<b>5 007 239</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	46 920	49 098
Расходы будущих периодов	6 521	10 063
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	3 257	4 246
Прочее	1 087	1 046
Резерв под обесценение	(6 302)	(1 670)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>51 483</b>	<b>62 783</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 836 493</b>	<b>5 070 022</b>

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

#### 5.1.5 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	10 265 364	305 623
Межбанковские кредиты и депозиты	1 708 473	845 578
Корреспондентские счета	1 077 443	811 862
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>13 051 280</b>	<b>1 963 063</b>

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	32 079 085	21 829 242
Текущие/ расчетные счета	16 668 043	22 129 399
Расчеты по аккредитивам	24 780	13 864
<b>Физические лица</b>		

**Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями****48 771 943****43 972 568**

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>		<b>1 января 2017 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	20 029 450	41,1	17 518 807	39,8
Химическая и пищевая промышленность	9 425 687	19,3	5 219 596	11,9
Разработка программного обеспечения	4 865 440	10,0	3 647 700	8,3
Автомобили производство, продажа, аренда	3 288 509	6,7	72 782	0,2
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2 539 968	5,2	101 868	0,2
Производство	2 284 061	4,7	11 748 053	26,7
Консультационные и образовательные услуги	1 891 578	3,9	1 313 572	3,0
Реклама и маркетинг	1 243 784	2,6	1 623 786	3,7
Транспорт, связь и инженерные услуги	1 042 475	2,1	666 274	1,5
Строительство и ремонт	942 631	1,9	930 676	2,1
Финансы и инвестиции	-	-	53 009	0,1
Энергетика	546 967	1,1	-	-
Сельское и лесное хозяйство	279 313	0,6	389 563	0,9
Прочее	392 045	0,8	686 819	1,6
Физические лица	35	-	63	-
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>48 771 943</b>	<b>100,0</b>	<b>43 972 568</b>	<b>100,0</b>

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

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

**5.1.7 Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами***(в тысячах российских рублей)*

Номер п/п	Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	237 895	2 265 035
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	9 502 621	11 047 528
2.1	банкам - нерезидентам	9 338 803	11 027 304
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	163 818	20 224
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 085 814	3 268 071
4.1	банков - нерезидентов	1 067 492	925 862
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 018 322	2 342 209
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

### 5.1.8 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Информация об активах, используемых и доступных в качестве обеспечения на 01 октября 2017 года представлена ниже (включается в отчет с 01 января 2017г).

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 902 070	-	7 121 538	7 121 538
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 902 070	-	7 121 538	7 121 538
3.1	кредитных организаций, всего в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

## 5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Условные обязательства кредитного характера	Операции с резидентами офшорных зон	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>(1 025 115)</b>	<b>(584 283)</b>	<b>(2 015)</b>	<b>(3 841)</b>	<b>(1 615 254)</b>
Изменение всего, включая	715 118	(510 974)	(416)	(5 515)	198 213
Чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение	715 118	(510 974)	(416)	(5 515)	198 213
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2017 года</b>	<b>(309 997)</b>	<b>(1 095 257)</b>	<b>(2 431)</b>	<b>(9 356)</b>	<b>(1 417 041)</b>

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательств а кредитного характера	Операции с резидентами офшорных зон	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>(466 984)</b>	<b>(40 198)</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>

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>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 октября 2016 года</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	573 470	3 139 290
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(282 697)	(1 717 969)
<b>Итого</b>	<b>290 773</b>	<b>1 421 321</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 октября 2016 года</b>
<b>Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме</b>	<b>614 425</b>	<b>3 047 048</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвард с иностранной валютой	(94 954)	207 973
<b>СВОП</b>		
Иностранная валюта	48 280	(1 240)
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно- обменные процентные	-	(127 268)
<b>Встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора</b>		
Изменение валютного курса	5 719	12 777
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>573 470</b>	<b>3 139 290</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 2017 года</b>	<b>1 октября 2016 года</b>
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами	(65 727)	87 051
Чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	573 453	(73 482)
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>507 726</b>	<b>(13 569)</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 2017 года</b>	<b>1 октября 2016 года</b>
<b>Ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(66 007)	77 794
Облигации местных органов власти (Еврооблигации РФ)	280	1 290
Облигации кредитных организаций	-	7 967
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>Форвард</b>	<b>2 193 653</b>	<b>862 840</b>
Иностранная валюта	2 192 705	871 528
Ценные бумаги	948	(8 688)
<b>Своп</b>	<b>(1 620 200)</b>	<b>(936 322)</b>
Валютные	(1 624 488)	(946 296)
Валютно-обменные процентные	5 251	11 292
Процентные	(963)	(1 318)

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

507 726

13 569

#### 5.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>665 770</b>	<b>617 785</b>
Документарные операции	338 386	336 095
Расчетное и кассовое обслуживание	160 275	138 760
Валютный контроль	153 354	136 096
Другие операции	3 755	6 834
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(382 823)</b>	<b>(388 020)</b>
Документарные операции	(229 521)	(258 164)
Операции с иностранной валютой	(48 515)	(43 268)
Переводы денежных средств	(41 928)	(34 989)
Расчетное и кассовое обслуживание	(35 192)	(36 401)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(24 163)	(13 177)
Другие операции	(3 504)	(2 021)
<b>Итого чистые комиссионные доходы и расходы</b>	<b>272 947</b>	<b>229 765</b>

#### 5.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>(943 635)</b>	<b>(1 026 186)</b>
Краткосрочные вознаграждения	(775 236)	(799 746)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(129 495)	(175 389)
Долгосрочные вознаграждения	(31 490)	(45 875)
Прочие расходы на содержание персонала	(7 414)	(5 176)
<b>Организационные и управленческие расходы</b>	<b>(382 008)</b>	<b>(334 195)</b>
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(179 574)	(142 304)
Арендная плата	(88 122)	(103 856)
Расходы прошлых лет по банковским и хозяйственным операциям	(24 901)	(6 111)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(15 751)	(12 780)
Служебные командировки	(13 362)	(10 765)
Административная поддержка офиса	(10 518)	(6 783)
Юридические услуги	(8 114)	(6 528)
Аудиторские услуги	(5 380)	(4 740)
Страхование имущества	(5 102)	(7 325)
Охрана	(4 523)	(5 086)
Транспортные расходы	(3 649)	(3 586)
Представительские расходы	(2 167)	(2 205)
Прочие организационные и управленческие расходы	(20 845)	(22 126)
<b>Расходы по операциям с ОС и НМА</b>	<b>(33 898)</b>	<b>(64 333)</b>
Содержание основных средств и другого имущества	(33 338)	(44 812)
Ремонт основных средств и другого имущества	(560)	(18 938)
Выбытие реализация ОС и НМА	-	(583)
<b>Амортизация основных средств и нематериальных активов</b>	<b>(27 900)</b>	<b>(42 300)</b>
<b>Прочие расходы с обеспечением деятельности</b>	<b>(8 158)</b>	<b>(7 238)</b>
<b>Расходы от реализации (уступки) прав требования по прочим размещенным средствам</b>	<b>-</b>	<b>(233 876)</b>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(1 395 599)</b>	<b>(1 708 128)</b>

#### 5.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 октября 2016 года
--------------------------------------	------------------------	------------------------

<b>Налог на прибыль (текущий и отложенный)</b>	<b>(349 199)</b>	<b>(403 600)</b>
<b>Прочие налоги, в т. ч.</b>	<b>(73 739)</b>	<b>(77 366)</b>
НДС	(73 492)	(76 192)
Налог на имущество	(221)	(350)
Прочие налоги	(26)	(824)
<b>Итого</b>	<b>(422 938)</b>	<b>(480 966)</b>

За 9 месяцев 2017 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (9 месяцев 2016 года: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 октября 2016 года</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(507 210)	(364 537)
Уменьшение налога на прибыль на изменение отложенного налога на прибыль	211 826	717
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(53 815)	(39 774)
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	-	(6)
<b>Итого</b>	<b>(349 199)</b>	<b>(403 600)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 октября 2016 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(561 025)	(404 317)
Изменение отложенного налога	211 826	717
<b>Итого</b>	<b>(349 199)</b>	<b>(403 600)</b>

В течение 9 месяцев 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

### 5.2.7 Вознаграждение работникам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>		<b>1 октября 2016 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>Доля в общем объеме, %%</b>	<b>Сумма</b>	<b>Доля в общем объеме, %%</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(543 808)	67,4	(504 397)	59,7
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(231 428)	28,7	(295 349)	34,9
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(31 490)	3,9	(45 875)	5,4
<b>Итого выплаты</b>	<b>(806 726)</b>	<b>100,0</b>	<b>(845 621)</b>	<b>100,0</b>

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2017 года составила 246 человек (9 месяцев 2016 года: 240 человек).

Сумма краткосрочных вознаграждений за 1 за 9 месяцев 2017 года составила 775 236 тысяч рублей (9 месяцев 2016 года: 799 746 тысяч рублей).

Сумма долгосрочных вознаграждений за за 9 месяцев 2017 года год составила 31 490 тысяч рублей (9 месяцев 2016 года: 45 875 тысяч рублей).

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

### 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 2017 года</b>	<b>1 января 2017 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)	5 109 972	4 786 014
Нематериальные активы	112 864	131 604
<b>Базовый капитал</b>	<b>11 958 854</b>	<b>11 616 156</b>

<b>Добавочный капитал</b>	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>11 958 854</b>	<b>11 616 156</b>
<hr/>		
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения)	-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	184 884	1 341 196
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>184 884</b>	<b>1 341 196</b>
<hr/>		
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>12 143 738</b>	<b>12 957 352</b>

### 5.3.3 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2017 года</b>	<b>1 января 2017 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:

*(в тысячах российских рублей)*

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров	24,26	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе	1	6 892 866
				долями	1.1	6 888 000
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	5 109 972	Нераспределенная прибыль, из них:	2	5 109 972
				прошлых лет	2.1	5 109 972
3	Резервный фонд	27	68 880	Резервный фонд	3	68 880
				Источники базового капитала, итого	6	12 071 718
				Показатели, уменьшающие источники базового капитала, из них:	28	112 864
4	Основные средства и нематериальные активы, из них:	10	147 696			
4.1	нематериальные активы	10	112 864	нематериальные активы	9, 27, 28	112 864

				Базовый капитал, итого Основной капитал, итого	29,45	11 958 854
				Источники дополнительного капитала:	46, 51, 58	
5	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	5 109 972	прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	46, 51, 58	-
6	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	128 014	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, из них:	46, 51, 58	184 884
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	49 562	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	46, 51, 58	49 562
8	Прочие обязательства	21	1 897 106	доходы будущих периодов	46, 51, 58	14 269
9	Прочие активы	12	5 836 493	расходы будущих периодов и затраты на приобретение ценных бумаг	46, 51, 58	(6 870)
				Дополнительный капитал, итого	58	184 884
10	Всего источников собственных средств	35	12 249 294	Собственные средства (капитал)	59	<b>12 143 738</b>

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 2017 года составляет 105 556 тыс. руб., из которых основным расхождением является величина нематериальных активов - 112 864 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 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	16,8	19,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	16,6	17,3
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	16,6	17,3

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:	<b>11 473 486</b>	<b>9 321 703</b>

1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	4 633 033	3 755 025
3 группа (риск 50%)	15 686	33 580
4 группа (риск 100%)	6 824 767	5 533 098
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	3 933 993	4 181 184
Рыночный риск (РР)	4 650 567	3 581 204
Операционный риск (ОР*12,5)	16 251 900	14 129 425
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	19 588 944	21 683 088
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	5 300 006	8 355 004
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	2 877 613	5 045 354
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>64 076 509</b>	<b>66 296 962</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).

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств	114 461 448	101 759 610
Основной капитал	11 958 854	11 616 156
Показатель финансового рычага, процент	10,4%	11,4%

Значение показателя финансового рычага (в процентах) на 1 октября 2017 года снизилось относительно значения показателя на 1 января 2017 года на 1%.

За 9 месяцев 2017 года произошел рост активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, возросли на 12 701 838 тысяч рублей тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2017 года, в основном за счет роста 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 2017 года составляет 526 036 тысяч рублей, из которых сумма резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 319 352 тысяч рублей. Остальные показатели расчета существенно не изменились.

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

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 9 месяцев 2017 года не производилось.

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

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



Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

## **6.1 Кредитный риск**

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

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

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

В течение 2017 года и 2016 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 2017 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>47 974 733</b>	<b>13 412 174</b>	<b>47 698</b>	<b>61 434 605</b>
Просроченная задолженность - на срок более 360 дней	-	-	-	-
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Резервы</b>	<b>-</b>	<b>(308 396)</b>	<b>-</b>	<b>(308 396)</b>
<b>Итого</b>	<b>47 974 733</b>	<b>13 103 778</b>	<b>47 698</b>	<b>61 126 209</b>

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

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

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

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>188 025</b>	<b>5 656 617</b>	<b>5 844 642</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	79	79
- на срок от 31 до 90 дней	-	51	51

- на срок от 91 до 180 дней	-	386	386
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 125	1 125
- на срок более 360 дней	-	1 166	1 166
<b>Всего просроченной задолженности</b>	-	<b>2 807</b>	<b>2 807</b>
<b>Всего прочих Активов (до вычета резерва)</b>	<b>188 025</b>	<b>5 659 424</b>	<b>5 847 449</b>
<b>Резервы</b>	<b>(692)</b>	<b>(10 264)</b>	<b>(10 956)</b>
<b>Всего прочих Активов</b>	<b>187 333</b>	<b>5 649 160</b>	<b>5 836 493</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>157 380</b>	<b>4 915 122</b>	<b>5 072 502</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	222	222
- на срок от 31 до 90 дней	-	150	150
- на срок от 91 до 180 дней	-	85	85
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	904	904
<b>Всего просроченной задолженности</b>	-	<b>1 361</b>	<b>1 361</b>
<b>Всего прочих Активов (до вычета резерва)</b>	<b>157 380</b>	<b>4 916 483</b>	<b>5 073 863</b>
<b>Резервы</b>	<b>(153)</b>	<b>(3 688)</b>	<b>(3 841)</b>
<b>Всего прочих Активов</b>	<b>157 227</b>	<b>4 912 795</b>	<b>5 070 022</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 2017 года реструктурированные ссуды составили 6 593 858 тысяч рублей (7,4 %) от общей суммы активов. (2016 г.: 4 124 911 тысяч рублей (5,6 %))

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 отчетности на 01 октября 2017 года.

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 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 2016 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 2017 г. составила 4 650 567 тысяч рублей (2016 г.: 3 581 204 тысяч рублей).

#### 6.4 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 178-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 2017 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	23 206	4 155	5 666	1 333	34 360
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	1 362 982	-	-	-	1 362 982
Обязательные резервы	512 191	-	-	-	512 191
Средства в кредитных организациях	226 545	70	100 120	179 940	506 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 189 205	-	-	-	13 189 205
Чистая ссудная задолженность	45 892 959	14 423 189	787 031	23 030	61 126 209
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 379 315	-	-	-	6 379 315
Требования по текущему налогу на прибыль	84 152	-	-	-	84 152
Отложенный налоговый актив	259 653	-	-	-	259 653
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 696	-	-	-	147 696
Прочие активы	1 674 699	30 194	4 130 767	833	5 836 493
<b>Всего активов</b>	<b>69 240 412</b>	<b>14 457 608</b>	<b>5 023 584</b>	<b>205 136</b>	<b>88 926 740</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	12 749 201	302 079	-	-	13 051 280
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	32 978 610	13 295 135	2 343 661	154 537	48 771 943
Вклады физических лиц	-	35	-	-	35
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 847 751	-	-	-	11 847 751
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 677	-	-	-	11 677
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 873 190	12 663	11 178	75	1 897 106

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 097 689	-	-	-	1 097 689
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 558 118</b>	<b>13 609 877</b>	<b>2 354 839</b>	<b>154 612</b>	<b>76 677 446</b>
<b>Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>8 682 294</b>	<b>847 731</b>	<b>2 668 745</b>	<b>50 524</b>	<b>12 249 294</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	10 076	12 940	3 385	766	27 167
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	3 046 801	-	-	-	3 046 801
Обязательные резервы	519 514	-	-	-	519 514
Средства в кредитных организациях	1 471 520	344 404	1 648 300	276 356	3 740 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 586 967	-	-	-	14 586 967
Чистая ссудная задолженность	31 223 206	11 971 651	711 237	904 433	44 810 527
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 613 964	-	-	-	2 613 964
Требования по текущему налогу на прибыль	84 092	-	-	-	84 092
Отложенный налоговый актив	58 212	-	-	-	58 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 930	-	-	-	169 930
Прочие активы	261 405	17 648	4 790 018	951	5 070 022
<b>Всего активов</b>	<b>53 526 173</b>	<b>12 346 643</b>	<b>7 152 940</b>	<b>1 182 506</b>	<b>74 208 262</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	1 963 063	-	-	-	1 963 063
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	31 750 008	7 176 696	4 786 227	259 637	43 972 568
Вклады физических лиц	-	63	-	-	63
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 953 148	-	-	-	13 953 148
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 328	-	-	-	1 328
Прочие обязательства	572 404	33 041	25 504	34 929	665 878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	586 296	-	-	-	586 296
<b>Всего обязательств</b>	<b>48 826 247</b>	<b>7 209 737</b>	<b>4 811 731</b>	<b>294 566</b>	<b>61 142 281</b>
<b>Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>4 699 926</b>	<b>5 136 906</b>	<b>2 341 209</b>	<b>887 940</b>	<b>13 065 981</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 2017 года данный коэффициент составил 401,3% (2016 г.: 234,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 октября 2017 года, данный коэффициент составил 198,6% (2016 г.: 243,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с

оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 октября 2017 года, данный коэффициент составил 3,3% (2016 г.: 4,1%).

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

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

## 6.7 Географическая концентрация рисков

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	34 360	-	-	34 360
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	1 362 982	-	-	1 362 982
Обязательные резервы	512 191	-	-	512 191
Средства в кредитных организациях	268 781	191 140	46 754	506 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 576 781	1 612 424	-	13 189 205
Чистая ссудная задолженность	51 688 145	9 417 704	20 360	61 126 209
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 379 315	-	-	6 379 315
Требования по текущему налогу на прибыль	84 152	-	-	84 152
Отложенный налоговый актив	259 653	-	-	259 653
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 696	-	-	147 696
Прочие активы	5 795 631	2 615	38 247	5 836 493
<b>Всего активов</b>	<b>77 597 496</b>	<b>11 223 883</b>	<b>105 361</b>	<b>88 926 740</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	4 627 425	7 779 621	644 234	13 051 280
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	46 765 335	1 742 946	263 662	48 771 943
Вклады физических лиц	35	-	-	35
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 675 256	7 172 495	-	11 847 751
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 677	-	-	11 677
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 885 877	11 224	5	1 897 106
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 097 689	-	-	1 097 689
<b>Всего обязательств</b>	<b>59 063 259</b>	<b>16 706 286</b>	<b>907 901</b>	<b>76 677 446</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>18 534 237</b>	<b>(5 482 403)</b>	<b>(802 540)</b>	<b>12 249 294</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
--------------------------------------	----	------	---------------	-------



	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	27 167	-	-	27 167
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	3 046 801	-	-	3 046 801
Обязательные резервы	519 514	-	-	519 514
Средства в кредитных организациях	1 475 544	2 264 470	566	3 740 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 460 051	1 126 891	25	14 586 967
Чистая ссудная задолженность	33 429 987	11 358 998	21 542	44 810 527
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 613 964	-	-	2 613 964
Требования по текущему налогу на прибыль	84 092	-	-	84 092
Отложенный налоговый актив	58 212	-	-	58 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 930	-	-	169 930
Прочие активы	5 062 282	7 639	101	5 070 022
<b>Всего активов</b>	<b>59 428 030</b>	<b>14 757 998</b>	<b>22 234</b>	<b>74 208 262</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	1 037 201	770 841	155 021	1 963 063
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	41 630 360	2 154 968	187 240	43 972 568
Вклады физических лиц	63	-	-	63
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 383 538	10 569 413	197	13 953 148
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 328	-	-	1 328
Прочие обязательства	607 950	57 827	101	665 878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	586 296	-	-	586 296
<b>Всего обязательств</b>	<b>47 246 673</b>	<b>13 553 049</b>	<b>342 559</b>	<b>61 142 281</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 181 357</b>	<b>1 204 949</b>	<b>(320 325)</b>	<b>13 065 981</b>

## 7. Информация о системе оплаты труда

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года		1 октября 2016 года	
	Вознаграждения сотрудникам	В том числе, вознаграждения управленческому персоналу	Вознаграждения сотрудникам	В том числе, вознаграждения управленческому персоналу
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Расходы на оплату труда	(548 587)	(107 869)	(510 655)	(92 782)
Выходные пособия	(2 290)	(1 016)	(9 293)	-
Премии	(3 751)	-	(578)	-
Прочие краткосрочные вознаграждения	(220 608)	(106 720)	(279 220)	(97 523)
Взносы на социальное обеспечение	(124 895)	(22 094)	(168 370)	(26 415)
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(31 490)	(17 061)	(45 875)	(30 710)
Взносы на социальное обеспечение	(4 600)	(2 610)	(7 019)	(4 699)

<b>Итого вознаграждения</b>	<b>(936 221)</b>	<b>(257 370)</b>	<b>(1 021 010)</b>	<b>(252 129)</b>
-----------------------------	------------------	------------------	--------------------	------------------

---

Численность работников управляющего персонала за 9 месяцев 2017 года составила 17 человек (9 месяцев 2016 г.: 16 человек).

Краткосрочные вознаграждения, членам Совета Директоров и членам Правления, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты за 9 месяцев 2017 года составили 75 268 тысяч рублей (9 месяцев 2016 г.: 93 144 тыс. рублей).

Долгосрочные вознаграждения членам Совета Директоров и членам Правления за 9 месяцев 2017 года составили 14 518 тыс. рублей (9 месяцев 2016 г.: 16 282 тыс.рублей).

В течение 9 месяцев 2017 года изменений системы оплаты труда и внутренних политик оплаты труда в Банке не осуществлялось.

В Банке существует система долгосрочных вознаграждения. Система долгосрочного вознаграждения распространяется на 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. Отсроченная часть составляет не менее 40% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается в основном равными частями в течение трехлетнего периода.

К работникам, принимающим существенные риски, за 9 месяцев 2017 года относились 5 членов Правления Банка и 1 иной работник, принимающий существенные риски (9 месяцев 2016 г.: 5 членов Правления Банка и 1 иной работник). При этом общий размер отсроченных вознаграждений за 9 месяцев 2017 года составил 17 061 тысяч рублей (9 месяцев 2016 г.:30 710 тыс. рублей).

Председатель Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

09 ноября 2017 года