

Утвержден «__» _____ 20__ г.

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № __ от «__» _____ 20__ г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

«Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью)
(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)



Код кредитной организации - эмитента: 3290В

за 4 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Российская Федерация, 115054, город Москва,
Павелецкая площадь, дом 2, строение 2
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

| | | |
|---|--|--------------------------------------|
| Временно исполняющая полномочия и обязанности Председателя Правления «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента) |  подпись | Е.В. Рогова _____ И.О. Фамилия |
| Дата « <u>13</u> » <u>февраля</u> 20 <u>13</u> г. | | |
| Главный бухгалтер «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента) |  печать | Е.А. Конева _____ И.О. Фамилия |
| Дата « <u>13</u> » <u>февраля</u> 20 <u>13</u> г. | | |

Контактное лицо:

Молчанова Юлия

Старший менеджер по корпоративным коммуникациям

Телефон (факс):

(495)-721-15-15

Адрес электронной почты:

Julia.MOLCHANOVA@hsbc.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.hsbc.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |
|--|---|-------------------|
| | Введение | 8 |
| | Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета..... | 8 |
| I. | Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 9 |
| 1.1. | Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента..... | 9 |
| 1.2. | Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента..... | 9 |
| 1.3. | Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента | 13 |
| 1.4. | Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента..... | 14 |
| 1.5. | Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента | 14 |
| 1.6. | Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 15 |
| II. | Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента | 16 |
| 2.1. | Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год..... | 16 |
| 2.2. | Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента..... | 16 |
| 2.3. | Обязательства кредитной организации – эмитента | 16 |
| 2.3.1. | Заемные средства и кредиторская задолженность | 16 |
| 2.3.2. | Кредитная история кредитной организации - эмитента | 16 |
| 2.3.3. | Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам | 17 |
| 2.3.4. | Прочие обязательства кредитной организации - эмитента | 18 |
| 2.4. | Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 18 |
| 2.4.1. | Кредитный риск..... | 18 |
| 2.4.2. | Страновой риск..... | 19 |

| | |
|--|----|
| Основной объем кредитных рисков банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как рубли Российской Федерации, доллары США, евро. | 19 |
| 2.4.3. Рыночный риск | 19 |
| а) фондовый риск | 19 |
| б) валютный риск | 19 |
| в) процентный риск | 20 |
| 2.4.4. Риск ликвидности | 20 |
| 2.4.5. Операционный риск | 20 |
| 2.4.6. Правовой риск | 21 |
| 2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 21 |
| 2.4.8. Стратегический риск | 22 |
| III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте | 23 |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента | 23 |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента | 23 |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента | 23 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента | 25 |
| 3.1.4. Контактная информация | 26 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | 26 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента | 26 |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 27 |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента | 27 |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента | 27 |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента | 27 |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях | 28 |
| Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует. | 28 |
| Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует. | 28 |
| Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует. | 29 |

| | |
|--|----|
| Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует. | 29 |
| Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует. | 29 |
| Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует. | 29 |
| Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует. | 30 |
| Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует. | 30 |
| 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) | 30 |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента..... | 30 |
| IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента ... | 31 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента | 31 |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) | 31 |
| 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента..... | 31 |
| 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента..... | 31 |
| 4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований | 31 |
| 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента | 32 |
| 4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента | 33 |
| 4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента..... | 34 |
| V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента | 35 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента ... | 35 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента | 37 |

| | |
|--|----|
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента | 49 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента..... | 50 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента..... | 53 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента..... | 60 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента | 60 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 60 |
| VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность..... | 61 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента | 61 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций..... | 61 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента..... | 63 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента | 64 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций | 65 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 65 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности..... | 66 |
| VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация | 67 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента..... | 67 |

| | |
|---|----|
| 7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента | 67 |
| 7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента | 67 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента..... | 67 |
| 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж | 67 |
| 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года | 67 |
| 7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента..... | 68 |
| VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах | 69 |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте | 69 |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента | 69 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента..... | 69 |
| 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента..... | 70 |
| 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций..... | 72 |
| Кредитная организация – эмитент не имеет вложений в уставный капитал коммерческих организаций. | 72 |
| 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом..... | 72 |
| 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента..... | 72 |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента | 73 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента..... | 73 |
| Кредитная организация-эмитент не осуществляла размещение ценных бумаг..... | 73 |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением..... | 73 |
| Выпуск облигаций кредитной организации-эмитента является необеспеченным. | 73 |
| 8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием | 73 |

| | |
|---|----|
| 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента..... | 74 |
| 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 74 |
| 8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента | 75 |
| 8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента..... | 81 |
| 8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента | 81 |
| 8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента | 81 |
| Кредитная организация-эмитент не осуществляла размещение облигаций..... | 81 |
| 8.9. Иные сведения | 81 |
| 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками | 81 |

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Для ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ Банк (РР)» основанием возникновения обязанности раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам стала государственная регистрация проспекта ценных бумаг: облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемых по открытой подписке, и государственная регистрация облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые по открытой подписке.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**І. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента,
сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом
консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах,
подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---|--------------|
| 1 | 2 |
| Кейси Джон Пол | 1966 |
| Армстронг Джон Патрик | 1959 |
| Анри Филипп Жан Жерар | 1962 |
| Соул Кевин Питер | 1958 |
| Макер Александр Шарль Эммануэль | 1973 |
| Каладайн Джонатан Джеймс | 1966 |
| Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета) | |
| Кейси Джон Пол | 1966 |

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|--|--------------|
| 1 | 2 |
| Чекалкин Дмитрий Викторович | 1969 |
| Рогова Елена Вячеславовна | 1967 |
| Еременко Елена Владимировна | 1972 |
| Шадрина Юлия Леонидовна | 1963 |
| Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента: | |
| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
| 1 | 2 |
| Рогова Елена Вячеславовна | 1967 |

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

| | |
|---|--|
| номер корреспондентского счета | 30101810400000000351 |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | в Операционном управлении Московского главного территориального управления Банка России (ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России) |

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|--|--------------------------|---|------------|-----------|--|--|-----------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Открытое акционерное общество «Сбербанк России» | ОАО «Сбербанк России» | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 | 7707083893 | 044525225 | 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110974500000000005 | 30109974400000000680 | Корреспондентский, ностро |
| Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» | ЗАО КБ «Ситибанк» | 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1 | 7710401987 | 044525202 | 30101810300000000202 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810000000000025 | 30109810400410142002 | Корреспондентский, ностро |
| Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» | ЗАО КБ «Ситибанк» | 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1 | 7710401987 | 044525202 | 30101810300000000202 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810300000001025 | 30109810238750042940 | Корреспондентский, ностро |
| Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» | ЗАО КБ «Ситибанк» | 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1 | 7710401987 | 044525202 | 30101810300000000202 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810600000002025 | 30109810538600357100 | Корреспондентский, ностро |
| Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» | ОАО «Промсвязьбанк» | 109052, Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22 | 7744000912 | 044525555 | 30101810400000000555 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810400000000939 | 30109810530002755701 | Корреспондентский, ностро |
| Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) | НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) | 105005, Москва, Академика Туполева наб., 15, корп.22 | 7750003904 | 044583934 | 30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России | 30110810000000000009 | 30109810359900000009 | Корреспондентский, ностро |
| Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) | НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) | 105005, Москва, Академика Туполева наб., 15, корп.22 | 7750003904 | 044583934 | 30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России | 30110810100000000019 | 3010981085990000020 | Корреспондентский, ностро |
| Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) | НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) | 105005, Москва, Академика Туполева наб., 15, корп.22 | 7750003904 | 044583934 | 30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России | 30110840400000000019 | 30109840959900000000 | Корреспондентский, ностро |
| Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) | НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) | 105005, Москва, Академика Туполева наб., 15, корп.22 | 7750003904 | 044583934 | 30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России | 30110978000000000019 | 30109978559900000000 | Корреспондентский, ностро |
| Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество) | НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) | 105005, Москва, Академика Туполева наб., 15, корп.22 | 7750003904 | 044583934 | 30103810100000000934 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России | 30110826000000000019 | 30109826559900000000 | Корреспондентский, ностро |
| Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) | ООО «МКС» | 119002, Москва, Плотников переулок, д. 19/38, стр. 22 | 7708019724 | 044585670 | 30103810400000000670 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России | 30110810500000030142 | 30109810100000030142 | Корреспондентский, ностро |

| | | | | | | | | |
|---|-------------|---|------------|-----------|--|----------------------|----------------------|---------------------------|
| Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий» | НКО ЗАО НРД | 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 | 7702165310 | 044583505 | 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России | 30402810800000000001 | 30401810500100000243 | Корреспондентский, ностро |
| Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий» | НКО ЗАО НРД | 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 | 7702165310 | 044583505 | 30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России | 30402840100000000001 | 30401840800100000243 | Корреспондентский, ностро |

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
|---|---|---|-----|-----|--|--|-----------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| HSBC BANK AUSTRALIA LIMITED | HSBC BANK AUSTRALIA LIMITED | Level 32, HSBC Centre, 580 George Street, Sydney, NSW 2000, Australia | - | - | - | 30114036300000000932 | 011-796927-041 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK CANADA | HSBC BANK CANADA | 885 West Georgia Street, Vancouver, BC V6C 3E9, Canada | - | - | - | 30114124200000000931 | 930-136357-060 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK (CHINA) COMPANY LIMITED | HSBC BANK (CHINA) COMPANY LIMITED | 37th Floor, HSBC Building, 8 Century Avenue, Pudong, Shanghai 200120, China | - | - | - | 30114156900000000937 | 088-330469-011 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK PLC, Branches in Prague, Czech Republic | HSBC BANK PLC, Branches in Prague, Czech Republic | Millennium Plaza, V Celnici 10, 117 21 Prague 1, Czech Republic | - | - | - | 30114203500000000947 | CZ6981500000001995906103 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK KAZAKHSTAN | HSBC BANK KAZAKHSTAN | 43 Dostyk Avenue, 050010 Almaty, Kazakhstan | - | - | - | 30114398500000000946 | KZ399490001005768101 | Корреспондентский, ностро |
| SVENSKA HANDELSBANKEN AB (publ) | SVENSKA HANDELSBANKEN AB (publ) | Kungsträdgårdsgatan 2, 10670 Stockholm, Sweden | - | - | - | 30114752200000000002 | 40342069 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK USA, N.A. | HSBC BANK USA, N.A. | 452 Fifth Avenue, New York, NY 10018, USA | - | - | - | 30114840400001000001 | 000056405 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK A.S. | HSBC BANK A.S. | Büyükdere Cad No 128, D Blok, 34394 Esentepe, Sisli, Istanbul, Turkey | - | - | - | 30114949000000000934 | TR970012300001102614130500 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC TRINKAUS UND BURKHARDT AG | HSBC TRINKAUS UND BURKHARDT AG | Königsallee 21/23, D-40212 Düsseldorf, Germany | - | - | - | 30114978500000000942 | 398/3707/016 | Корреспондентский, ностро |

| | | | | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|----------------------|---------------------------------|---------------------------|
| HSBC BANK POLSKA S.A. | HSBC BANK POLSKA S.A. | Budynek Wolf Marszalkowska, ul Marszalkowska 89, 00-693 Warsaw, Mazowieckie, Poland | - | - | - | 30114985000000000985 | PL04128000300000030012 29061 | Корреспондентский, ностро |
| THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED | THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED | HSBC Main Building, 1 Queen Road Central, Hong Kong | - | - | - | 30114156200000000938 | 808-770143-209 | Корреспондентский, ностро |
| THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED | THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED | HSBC Main Building, 1 Queen Road Central, Hong Kong | - | - | - | 30114344700000000936 | 808-770143-001 | Корреспондентский, ностро |
| THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, Branches in Tokyo, Kanto, Japan | THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, Branches in Tokyo, Kanto, Japan | HSBC Building, 3-11-1 Nihonbashi, Chuo-ku, Tokyo 103-0027, Japan | - | - | - | 30114392900000000940 | 009-018979-026 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK | - | - | - | 30114756000000000936 | 57692426 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK | - | - | - | 30114826600000000936 | 39975290 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK | - | - | - | 30114840000000000936 | 60185051 | Корреспондентский, ностро |
| HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK | - | - | - | 30114978600000000936 | GB36MIDL4005155920076 2 | Корреспондентский, ностро |
| EUROCLEAR BANK SA / NV | EUROCLEAR BANK SA / NV | Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium | - | - | - | 30114810900000000930 | 687210095154 | Корреспондентский, ностро |
| EUROCLEAR BANK SA / NV | EUROCLEAR BANK SA / NV | Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium | - | - | - | 30114826100001000930 | 687147960489 | Корреспондентский, ностро |
| EUROCLEAR BANK SA / NV | EUROCLEAR BANK SA / NV | Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium | - | - | - | 30114840200000000930 | 687210090003 | Корреспондентский, ностро |
| EUROCLEAR BANK SA / NV | EUROCLEAR BANK SA / NV | Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium | - | - | - | 30114840500001000930 | 687147960085 | Корреспондентский, ностро |
| EUROCLEAR BANK SA / NV | EUROCLEAR BANK SA / NV | Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium | - | - | - | 30114978800000000930 | 687210094346 | Корреспондентский, ностро |
| EUROCLEAR BANK SA / NV | EUROCLEAR BANK SA / NV | Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium | - | - | - | 30114978100001000930 | 687147964331 | Корреспондентский, ностро |

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «КПМГ» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «КПМГ» |
| ИНН: | 7702019950 |
| ОГРН: | 1027700125628 |
| Место нахождения: | 123317, Пресненская наб., 10, Москва, Россия |
| Номер телефона и факса: | +7 495 937 44 77, +7 495 937 44 00/99 |
| Адрес электронной почты: | moscow@kpmg.ru |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, стр. 3, Москва, Россия, 105120

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Российские Стандарты Бухгалтерского Учета (РСБУ): 2008, 2009, 2010, 2011, 2012
Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО): 2008, 2009, 2010, 2011, 2012

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

РСБУ: Бухгалтерская отчетность (годовой отчет)
МСФО: Финансовая отчетность (годовой отчет)

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

| | |
|---|-----|
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | НЕТ |
| предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом | НЕТ |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | НЕТ |
| сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора | НЕТ |

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

В связи с отсутствием вышеуказанных факторов меры не разрабатывались.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Назначение и утверждение внешнего аудитора закреплены в Статье 21 Устава Банка. За исключением случаев, когда законодательством установлена процедура выбора внешнего аудитора, правилами Группы HSBC (далее – «Группа») рекомендовано использование, по возможности, ФИРМ входящих в ЕДИНУЮ СЕТЬ ФИРМ для аудита своих операций во всем мире. В настоящее время, это СЕТЬ ФИРМ КPMG («КПМГ»). Любые изменения, а также назначение внешних аудиторов, кроме тех, которые выбраны Группой по всему миру, должны быть одобрены директором группы по финансам и Комитетом по аудиту Группы.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Выдвижение кандидатуры и утверждение аудитора общества Единственным Участником, происходит в соответствии с п.6 статьи 18 Устава Общества.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В соответствии с договором на оказание аудиторских услуг проводится ежегодный аудит Годового отчета в соответствии с РСБУ и Финансовой отчетности по МСФО.

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитором | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2007 | Размер вознаграждения | 3 599 тыс. руб. | нет |
| 2008 | определялся по результатам анализа рынка | 4 984 тыс. руб. | нет |
| 2009 | аудиторских услуг с последующим отражением | 5 232 тыс. руб. | нет |
| 2010 | в договоре на проведение | 5 212 тыс. руб. | нет |
| 2011 | аудиторской проверки. | 5 046 тыс. руб. | нет |

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не привлекала оценщика (оценщиков) для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных

бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Иные консультанты кредитной организации-эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации эмитента, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Отсутствуют.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента. .

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент является обществом с ограниченной ответственностью, в связи с этим рыночная капитализация кредитной организации – эмитента не определяется

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств и кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

| Наименование обязательств | Наименование кредитора (заимодавца) | Сумма основного долга, руб./иностран. валюта | Дата выдачи ссуды / дата погашения ссуды(число, месяц, год) | Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней | Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту/займу |
|---------------------------|---------------------------------------|--|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Операции РЕПО | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 5 357 627 т. руб. | 27.07.12/08.08.12 | 0 | 0 |
| Операции РЕПО | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 8 065 239 т. руб. | 28.08.12/ 05.09.12 | 0 | 0 |
| Операции РЕПО | Центральный Банк Российской Федерации | 6 010 149 т. руб. | 28.08.12/ 05.09.12 | 0 | 0 |
| Межбанковский кредит | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 240 000 т. долл. США / 7 486 824 т. руб. | 28.09.12 / 01.10.12 | 0 | 0 |
| Межбанковский кредит | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 387 000 т. долл. США / 12 200 252 т. руб. | 31.10.12 / 01.11.12 | 0 | 0 |
| Операции РЕПО | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 1 137 945 т. руб. | 26.10.12 / 07.11.12 | 0 | 0 |
| Операции РЕПО | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 6 191 667 т.руб. | 31.10.12 / 07.11.12 | 0 | 0 |
| Межбанковский кредит | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 245 000 т. долл. США / 7 608 843 т. руб. | 30.11.12 / 03.12.12 | 0 | 0 |
| Операции РЕПО | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 15 365 705 т. руб. | 27.11.12 / 05.12.12 | 0 | 0 |
| Операции РЕПО | Центральный Банк Российской Федерации | 9 690 755 т.руб. | 27.11.12 / 05.12.12 | 0 | 0 |
| Операции РЕПО | Центральный Банк Российской Федерации | 575 019 т. руб. | 30.11.12 / 03.12.12 | 0 | 0 |
| Межбанковский | HSBC BANK PLC(ALL U.K. | 200 000 т. долл. США / 6 074 | 28.12.12 / 09.01.13 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|----------------------|---------------------------------|---|---------------------|---|---|
| кредит | OFFICES) | 540 т.руб. | | | |
| Межбанковский кредит | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 200 000 т. долл. США / 6 074 540 т.руб. | 28.12.12 / 09.01.13 | 0 | 0 |
| Межбанковский кредит | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 201 000 т. долл. США / 6 104 913 т.руб. | 28.12.12 / 09.01.13 | 0 | 0 |
| Операции РЕПО | HSBC BANK PLC(ALL U.K. OFFICES) | 13 184 837 т.руб. | 18.12.12 / 09.01.13 | 0 | 0 |

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

по состоянию на «01» января 2013года

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, тыс. руб. |
|------|---|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения | 7 590 082 |
| 2 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе | |
| 3 | в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица | |
| 4 | Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии | 7 590 082 |
| 5 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии | |

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

По состоянию на 01.01.2013г. у Эмитента отсутствовали обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которой могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния. Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами кредитная организация - эмитент оценивает как приемлемые. Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, отсутствие у него кредитной истории.

Вероятность возникновения таких факторов Эмитент рассматривает как незначительную.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения кредитной организации – эмитента, которые не отражены в отчетности, отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. 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 HSBC и Банка России. Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В соответствии с требованиями Банка России производится классификация кредитов по группам риска и создание резервов на возможные потери по кредитам в соответствии с внутренним положением банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/ корректировку кредитных лимитов (в случае необходимости).

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

2.4.2. Страновой риск

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

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

Основной объем кредитных рисков банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как рубли Российской Федерации, доллары США, евро.

Объем операций, проводимых банком за пределами Российской Федерации, минимален. В отношении контрагентов иностранных государств банк придерживается консервативной стратегии, концентрируясь на взаимоотношениях с высоконадежными организациями, что позволяет дополнительно минимизировать потенциальные риски.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного, процентного, и фондового рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Банком создано подразделение, ответственное за управление рыночным риском, входящее в структуру, осуществляющую контроль за операциями Казначейства. Данное подразделение несет ответственность за оценку уровня подверженности банка рыночному риску в соответствии с политиками, утвержденными подразделением Группы «Эйч-эс-би-си», ответственным за управление кредитным и рыночным рисками по портфелям, предназначенным для торговли, составление отчетов об уровне данных рисков и их мониторинг на предмет соответствия установленным лимитам на ежедневной основе. КУАП несет ответственность за управление рыночным риском в целом и утверждает лимиты рисков.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые инструменты (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система ограничений фондового риска, применяемая банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным портфелям, входящим в его состав, а также лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего - предельный лимит по уровню убытков при падении курса, при достижении которого банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и /или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и /или) драгоценных металлах.

Банк занимает консервативную позицию на валютном рынке, стараясь избегать значимых открытых позиций. Активность банка на валютном рынке (соблюдение установленных

внутренних лимитов открытых позиций, лимитов stop-loss) ежедневно мониторится независимым подразделением, ответственным за контроль рыночных рисков. Банк контролирует нетто-позицию в иностранной валюте исходя из лимитирования валютной позиции в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Оценка и контроль валютного риска осуществляется как в агрегированном виде, так и по видам иностранных валют.

в) процентный риск

Процентный риск – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, - в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Данный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Банком разработана система лимитов процентного риска, основанная на методологии PVBP. Контроль лимитов процентного риска Банка осуществляется на ежедневной основе независимым подразделением, ответственным за контроль рыночных рисков

2.4.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

В банке создан и действует КУАП, действия которого направлены, среди прочего, на урегулирование несоответствий активно-пассивных операций банка. Ответственность за контроль над краткосрочной и мгновенной ликвидностью возложена на валютно-финансовое управление. Управление финансов осуществляет контроль за соответствием уровней ликвидности значениям, устанавливаемым обязательными нормативами и внутренними документами банка.

Основными элементами контроля ликвидности банка и управления фондированием являются:

- соблюдение нормативных требований российского законодательства;
- расчет в разрезе валют будущих денежных потоков, протестированных в соответствии со сценариями стресс-тестирования;
- контроль плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности банка в непредвиденных обстоятельствах и поддержание необходимого объема ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
- контроль за поддержанием соотношения активов и пассивов в рамках определенных банком лимитов;
- контроль структурно-временных несоответствий активно-пассивных операций;
- контроль лимитов концентрации рисков по отраслям, на одного заемщика и группу взаимосвязанных заемщиков;
- контроль норматива долгосрочной ликвидности;
- контроль за диверсификацией источников фондирования;
- установление, контроль и поддержание лимитов риска в разрезе контрагентов, продуктов, отраслей, а также лимитов деятельности филиалов.

2.4.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям законодательства, внутренних порядков и процедур

проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Надзор за операционным риском осуществляется Комитетом по управлению рисками, объединившим, на сегодняшний день, в себе функции Комитета по внутреннему контролю и управлению операционным риском. В зону ответственности данного Комитета входит надзор за выявлением потенциальных операционных рисков, оценкой их влияния на деятельность банка, а также разработка мероприятий по контролю за операционными рисками. Система оценки операционного риска интегрирована во внутренние процессы управления рисками банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня (профиля) операционного риска. Внутренняя отчетность банка по операционному риску регулярно представляется руководителям подразделений, единоличному и коллегиальному исполнительным органам и совету директоров банка.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к сфере нормативно-правового регулирования.

К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, правовая неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка, подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы банка и его клиентов, нарушения клиентами и контрагентами банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков.

К внутренним факторам относятся несоблюдение банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации, недостаточная оценка банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок.

В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов и процедур банка законодательству Российской Федерации, а также недостаточной оценки банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций, банком проводится правовой внутренний контроль, разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров.

Соблюдение банком требований нормативно-правовых актов, а также постоянный мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации, обеспечиваются банком за счет функционирования системы органов внутреннего контроля, главным из которых выступает служба комплаенс.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк минимизирует этот риск путем точного выполнения всех своих обязательств перед партнерами и клиентами, поддержания высокого качества управления рисками, связанными с его бизнесом, своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов банка и банковского сообщества о результатах деятельности банка.

За годы своей деятельности банк заработал репутацию надежного и устойчивого финансового института. Риск возникновения у банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством банка как минимальный.

2.4.8. Стратегический риск

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

Анализ отклонения развития банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

| | |
|------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование | -на русском языке: «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) - на английском языке: HSBC Bank (RR) (Limited Liability Company) |
| введено с « 20 » марта 2000 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | - на русском языке: ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» - на английском языке: ООО HSBC Bank (RR) |
| введено с « 20 » марта 2000 года | |

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
|--------------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| «20» марта 2000 г. | Коммерческий банк «Рипаблик Нэшнл Бэнк оф Нью-Йорк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) | ООО Рипаблик Нэшнл Бэнк оф Нью-Йорк (РР) | Решение общего собрания участников Банка (протокол № 26 от «20» марта 2000 г.) |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

| | |
|--|-----------------------|
| Основной государственные регистрационный номер | 1027739139075 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: | «23» апреля 1996 года |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ | Банк России |

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

| | |
|------------------------|-------------|
| «23» апреля 1996 года, | Банк России |
|------------------------|-------------|

| | |
|---|-----------------------|
| Дата регистрации в Банке России: | «23» апреля 1996 года |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | 3290 |

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

| | |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 3290 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | «30» октября 2012 года |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Банк России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Бессрочная |

| | |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 3290 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 26 мая 2000 года |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Банк России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Бессрочная |

| | |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-04181-000100 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 20 декабря 2000 года |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | ФСФР |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Бессрочная |

| | |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-03556-010000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 07 декабря 2000 года |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | ФСФР |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Бессрочная |

| | |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-03453-100000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 07 декабря 2000 года |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | ФСФР |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Бессрочная |

| | |
|------------------------------------|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление распространения шифровальных |
|------------------------------------|--|

| | |
|--|---|
| | (криптографических) средств |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | ЛСЗ №0026596 Рег.№ 11843 Р |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 24 февраля 2012 года |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Бессрочная |

| | |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | 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). |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | ЛСЗ №0000013 Рег.№ 12216 Н |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 24 мая 2012 года |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Бессрочная |

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

| | |
|---|----------------------|
| Кредитная организация - эмитент создана | 27 октября 1995 года |
|---|----------------------|

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента:

«Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью), является кредитной организацией, созданной по решению Собрания Учредителей-Участников в форме общества с ограниченной ответственностью и в соответствии с Учредительным договором как Коммерческий банк «Рипаблик Нэшнл Бэнк оф Нью-Йорк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) (Протокол № 1 от 27 октября 1995 года). Банк является дочерним банком международной банковской группы Эйч-эс-би-си Холдингз плс (Великобритания).

3.1.4. Контактная информация

| | |
|--|---|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента: | 115054, Россия, Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2, Павелецкая башня. |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | 115054, Россия, Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2, Павелецкая башня. |
| Номер телефона, факса: | Телефон: +7 (495) 721 1515 Факс: +7 (495) 258 3154 |
| Адрес электронной почты: | hsbc.moscow@hsbc.com |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах | www.hsbc.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31860 |

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

| | |
|---------------------------------|---|
| Место нахождения: | 115054, Россия, Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2, Павелецкая башня. |
| Номер телефона, факса: | +7 (495) 721 1515 |
| Адрес электронной почты: | hsbc.moscow@hsbc.com |
| Адрес страницы в сети Интернет: | http://www.hsbc.ru |

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7707115538

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

| | |
|---|---|
| Наименование: | Полное наименование: - на русском языке: Филиал «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) в Санкт-Петербурге. - на английском языке: Branch of HSBC Bank (RR) (Limited Liability Company) in Saint-Petersburg. Сокращенное наименование: -на русском языке: Ф-л ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» Петербург. -на английском языке: Branch of ООО HSBC Bank (RR) Petersburg. |
| Дата открытия: | 11 марта 2009 год |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 191186, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Волынский переулок, дом 3а, литер А. |
| Телефон: | + 7 (495) 313 63 23 |
| ФИО руководителя: | Топольская Юлия Николаевна |
| Срок действия доверенности руководителя: | от 10.02.2012- на три года |

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций).

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за отчетный квартал:

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Кредитная организация-эмитент не осуществляет деятельности, связанной с предоставлением ипотечного кредитования и финансированием приобретения недвижимости.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Являясь международной организацией, Группа «Эйч-эс-би-си» постоянно адаптирует стратегию развития, чтобы обеспечить уверенные позиции в меняющихся рыночных условиях. Главная цель Группы «Эйч-эс-би-си» - обеспечить устойчивое развитие бизнеса в интересах акционеров, клиентов и сотрудников.

Банк сохраняет твердое намерение продолжать развитие корпоративного бизнеса на российском рынке.

Приоритетными направлениями бизнеса являются:

- кредитование корпоративных клиентов
- операции торгового финансирования

- внешнеторговые и документарные операции, включая аккредитивы, инкассо, гарантии, пост-финансирование
- операции с ценными бумагами
- сделки с деривативами
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Банк намерен продолжать инвестировать в расширение спектра предлагаемых продуктов и услуг для корпоративных клиентов. Среди новых продуктов, которые банк предлагает своим клиентам – проведение торговых расчетов и кросс-валютных свопов в китайской национальной валюте, инструменты по управлению процентным и валютным риском, бивалютные депозиты. Банк намерен и дальше развивать платформу электронных валютных торгов, а также обновлять функционал электронной системы банк-клиент HSBCnet.

Планируемый рост активов будет обеспечен за счет роста клиентской базы и внешних источников финансирования.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

| | |
|--|---|
| Наименование организации: | Ассоциация российских банков |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Содействие созданию условий для эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | С 01 апреля 2003 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует.

| | |
|--|--|
| Наименование организации: | Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая организация) (СО НФА) |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Участие в профессиональной жизни фондового сектора финансово-банковского сообщества России |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | с 28 февраля 2001 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует.

| | |
|--|--|
| Наименование организации: | Национальная валютная ассоциация |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Участие в профессиональной жизни финансово-банковского сообщества России |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | с 25 апреля 2006 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует.

| | |
|--|---|
| Наименование организации: | Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Участник Программы по страхованию вкладов |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Участие в программе страхования вкладов |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | С 04 мая 2007года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует.

| | |
|--|---|
| Наименование организации: | «Российско-Британская Торговая Палата» (Соединенное Королевство) |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Палаты |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Участие в профессиональной деятельности торговой палаты, развитие двухсторонних отношений |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | С 19 февраля 2011 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует.

| | |
|--|---|
| Наименование организации: | Ассоциация «Клуб Франция» – Франко-российская торгово-промышленная палата (CCIFR) |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Палаты |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Участие в профессиональной деятельности ассоциации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | С 01 июня 2012 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует.

| | |
|--|---|
| Наименование организации: | ООО "Британский Бизнес Клуб" |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Клуба |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Участие в профессиональной деятельности клуба, развитие двухсторонних отношений |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | С 18 апреля 2012 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует.

| | |
|--|--|
| Наименование организации: | (ООО) «АЕБ Бизнес» |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Ассоциации |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Участие в профессиональной жизни европейского бизнес сообщества в России |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | 03.09.2005 |

| | |
|--|---|
| Наименование организации: | Российско-Германская Внешнеторговая Палата |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Член Палаты |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Участие в профессиональной деятельности торговой палаты, развитие двухсторонних отношений |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | С 14 сентября 2012 года |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Зависимость результатов финансового-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации отсутствует.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Отсутствуют.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация - эмитент не разрабатывает политику в области научно-технического развития. За последние 5 лет кредитная организация - эмитент не осуществляла деятельности, направленной на получение собственных продуктов, подлежащих обязательному лицензированию и патентованию, соответственно, не несла расходов на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Существенные объекты интеллектуальной собственности у Эмитента отсутствуют.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

За последние 5 лет российская экономика и банковский сектор подверглись серьезным изменениям. В 2009 году российская экономика испытала сильный внешний шок, связанный с развитием мирового финансового кризиса и падением цен на нефть. Глубина рецессии (в 2009 году ВВП страны сократился на 7,9 %) была усилена существенным оттоком капитала в конце 2008 года и первом квартале 2009 года. Банковская система радикально снизила кредитование реального сектора в острую фазу кризиса, повлияв на формирование оборотных средств.

Однако стране удалось избежать сценария развития по пути затяжного кризиса. Был предотвращен банковский кризис (тем самым, население сохранило свои сбережения), и удалось избежать массовой безработицы (после пика 9,6 % от экономически активного населения в феврале 2009 года, безработица упала до 6,8 % в сентябре 2010 года). Поэтому восстановление экономики, поддержанное усилением внешнего спроса, ростом цен на нефть и фискальных стимулов Правительства, идет достаточно быстрыми темпами.

Кризис 2008 года затронул российский финансовый сектор с особой силой, и в первую очередь те банки, которые больше других были зависимы от финансирования на международных рынках капитала. Однако худшего удалось избежать благодаря своевременной и эффективной политике правительства. ЦБ РФ предоставил Внешэкономбанку 50 млрд долларов США для поддержания ликвидности российских банков и компаний реального сектора, столкнувшихся с проблемами при погашении внешнего долга.

Долговой кризис в еврозоне, набравший силу во второй половине 2011 года, застал российский рынок гораздо более устойчивым к негативным внешним факторам. По данным ЦБ процент чистого внешнего долга в обязательствах банков снизился до 2,8% в 2011 году с 7,8% в 2010 году, что указывает на снижающуюся зависимость финансового сектора от внешних источников финансирования. Качество кредитных портфелей российских банков также улучшилось. Доля проблемных кредитов снизилась с 5,4% на конец 2010 года до 4% на конец 2 кв. 2012 года.

В банковском секторе можно выделить следующие основные факторы, оказывающие влияние на его состояние и определяющие развитие в будущем:

- Растущая роль банков в российской экономике. По состоянию на конец 2011 года активы банков составляли 76,3% ВВП;
- Стабильность банковского сектора является важным приоритетом для российских политиков и регуляторов;
- Продолжающаяся консолидация банковского сектора. По состоянию на 1 сентября 2012 года по данным ЦБ в России было 903 лицензированных банка по сравнению с 1012 в конце 2010 года. Тем не менее сектор до сих пор остается «перенасыщенным» с точки зрения количества финансовых организаций;
- Высокая концентрация активов и капитала в нескольких ведущих банках, большинство которых контролируются государством. 5 крупнейших банков напрямую или косвенно контролируются государством;
- «Недокредитованность» населения страны и частично бизнеса;
- Улучшение банковского надзора за деятельностью кредитных организаций, которое должно привести к улучшению условий для честной конкуренции в секторе.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики расцениваются как положительные, что отражено как в росте показателей рентабельности бизнеса, так и в удовлетворительной оценке работы банка его клиентами и контрагентами.

Высокая оценка деятельности банка также была дана независимым рейтинговым агентством Fitch Ratings в июле 2012 года, которое присвоило банку долгосрочный международный кредитный рейтинг для национальной и иностранной валюты на уровне ВВВ+ (что на одну ступень выше суверенного рейтинга Российской Федерации), и рейтинг по национальной шкале на уровне ААА.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Отсутствуют.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

К числу наиболее существенных факторов, которые могут позитивно повлиять на основную деятельность банка. относятся:

- расширение спектра предлагаемых банковских услуг, в том числе посредством использования международного опыта Группы HSBC;
- улучшение качества существующих банковских услуг;
- эффективный риск менеджмент банка;

К числу наиболее существенных факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность банка. относятся:

- нестабильная рыночная ситуация (как на локальном, так и на внешнем рынках). Для уменьшения влияния данного фактора банк предпринимает меры по диверсификации и частичному хеджированию рисков, возникающих в ходе осуществления своей основной деятельности;
- повышение конкурентной борьбы за финансовые ресурсы. Для уменьшения влияния данного фактора банк стремится диверсифицировать источники своего финансирования, в том числе посредством использования возможностей локального рынка ценных бумаг с фиксированной доходностью
- снижение процентной маржи. Для уменьшения влияния фактора снижения процентной маржи банк планирует улучшать качество кредитного портфеля путем совершенствования системы риск-менеджмента, совершенствования работы с проблемной задолженностью и залогами, привлечения качественных заемщиков.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Указанные факторы будут сохранять свое влияние на деятельность кредитной организации - эмитента в течение всего периода ее деятельности в нестабильной рыночной ситуации.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными кредитной организацией - эмитентом в 2011 году:

- резкое падение уровня ликвидности в банковской системе;
- длительное сохранение негативной конъюнктуры для внешних заимствований из-за сложной мировой конъюнктуры;
- ухудшение качества кредитного портфеля и обеспечения, связанное с сохранением кризисного состояния экономики.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Основными существующими и предполагаемыми конкурентами по основным видам деятельности являются:

1. Кредитование юридических лиц и кредитных организаций: ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк «ВТБ», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Альфа-Банк», ЗАО КБ «Ситибанк», ООО "Дойче Банк", "ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) ЗАО", ЗАО ЮниКредит Банк

2. Осуществление торговых операций на валютном и фондовом рынках: ОАО «Сбербанк России» / ИК «Тройка Диалог», ОАО Банк «ВТБ»;

Размещение депозитов юридических лиц: ЗАО «Райффайзенбанк», ЗАО ЮниКредит Банк, ЗАО КБ «Ситибанк», ООО "Дойче Банк".

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Банк предлагает широкий спектр корпоративных и инвестиционно-банковских продуктов для международных и российских компаний и финансовых институтов. Операции банка включают расчетное обслуживание и кредитование корпоративных клиентов (включающих в себя как крупнейшие российские компании, так и предприятия малого и среднего бизнеса). Банк постоянно совершенствует предоставляемые клиентам услуги в зависимости от потребностей рынка, делая их более доступными широкому кругу клиентов. Одним из основных конкурентных преимуществ банка является тот факт, что банк входит в крупнейшую в мире (по капитализации) банковскую Группу HSBC, что позволяет использовать уникальный опыт, накопленный в отношении широкого спектра услуг в области банковского бизнеса, для удовлетворения потребностей клиентов банка.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

В соответствии со ст.17 Устава Банка органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Общее собрание участников (в соответствии со ст. 18 Устава Банка).

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений в Устав Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка, или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) образование Совета Директоров Банка и досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров Банка;
- 3) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 4) утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчета о прибылях и убытках;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, определение порядка покрытия убытков Банка;
- 6) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 7) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 8) назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 9) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Предусмотренные подпунктами 1, 4, 5, 7, 8 вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции общего собрания участников Банка вопросы, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банком.

Решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников Банка, указанные выше, принимаются Единственным Участником Банка единолично и оформляются письменно.

Совет Директоров Банка (в соответствии со ст. 19 Устава Банка).

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- избрание членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46

Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”;

- решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 45 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”;
- решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания участников Банка;
- создание Управления внутреннего контроля и назначение его руководителя;
- решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка (в соответствии со ст. 20 Устава Банка).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Председатель Правления осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны общему собранию участников Банка и Совету Директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства и совершения сделок от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, утверждает штат и штатное расписание, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- утверждает (принимает) документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка (внутренние документы Банка);
- определяет структуру Банка и утверждает смету расходов на содержание и развитие Банка;
- осуществляет подбор, расстановку и подготовку кадров;
- принимает решения, связанные с созданием внутренних структурных подразделений Банка, а также принимает решения, связанные с закрытием внутренних структурных подразделений Банка;
- осуществляет иные полномочия, указанные в Положении о Правлении Банка и не отнесенные настоящим Уставом Банка, его внутренними документами и действующим законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

Председатель Правления имеет право по своей собственной инициативе передать Правлению Банка на рассмотрение и для принятия решения вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Председателя Правления Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка (в соответствии со ст. 20 Устава Банка).

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка и компетенции Совета Директоров Банка, а также вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления;
- предварительное рассмотрение и подготовка соответствующих материалов по вопросам, подлежащим рассмотрению общим собранием участников или Советом Директоров Банка;
- организация разработки и принятия решений об осуществлении Банком новых видов продуктов и услуг;
- принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка в соответствии с положением о Правлении Банка, утверждаемым общим собранием участников Банка, а также законодательством Российской Федерации.

Правление Банка может осуществлять также иные полномочия и решать иные вопросы,

переданные Правлению Банка на рассмотрение по собственной инициативе Председателем Правления Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Председателя Правления Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кредитная организация – эмитент руководствуется Стандартным Руководством Группы (Group Standards Manual), опубликованным 24 февраля 2012 года, а также Руководством пользователя от 29 ноября 2011 года, Правилами трудового распорядка от 02 апреля 2008 года и Положением о стиле одежды от 11 марта 2012 года

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

В 4 квартале 2012 года была принята новая редакция устава кредитной организации - эмитента (утвержден решением единственного участника кредитной организации - эмитента № 138 от 12 сентября 2012 года. Банком России согласован 04 октября 2012 года. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, включая приведение устава общества с ограниченной ответственностью в соответствие в Федеральным законом от 30.12.2008 № 312-ФЗ от 11 октября 29012 года, ГРН 2127711016321, серия 77 № 014387021).

Изменения во внутренние документы кредитной организации - эмитента за последний отчетный период не вносились.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

В кредитной организации – эмитенте действуют следующие внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления:

Устав Банка от 04 октября 2012 года (Утвержден Решением единственного участника № 138 от 12 сентября 2012 года)

Положение о Правлении Банка от 2006 года (Утверждено Решением Единственного Участника № 32 от 10/05/2006 г)

Положение о Совете Директоров Банка от 2006 года (Утверждено Решением Единственного Участника № 31 от 02/05/2006)

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Совет Директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Кейси Джон Пол |
| Год рождения: | 1966 |
| Сведения об образовании: | Высшее; University of London Financial Economic (BSC) 1994-1997 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения) | Дата завершения работы в | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|--------------------------------|--------------------------|------------------------|---|
|--------------------------------|--------------------------|------------------------|---|

| на) должность | должности | | |
|---------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2012 | Настоящее время | Deputy CEO CE | HSBC BANK PLC PARIS BRANCH |
| 2011 | 2012 | Head of CMB CE | HSBC BANK PLC PARIS BRANCH |
| 2009 | 2011 | COO CMB CE | HSBC BANK PLC PARIS BRANCH |
| 2007 | 2009 | COO CMB UK | HSBC BANK PLC |
| 2006 | 2007 | COO CEO office | HSBC BANK PLC PARIS BRANCH |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|---|
| Персональный состав | Совет Директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Армстронг Джон Патрик |
| Год рождения: | 1959 |
| Сведения об образовании: | Высшее; Fairleigh Dickinson University USA Middlesex Community College Chubb Institute for Computer Technology |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2010 | Настоящее время | Regional COO Continental Europe | HSBC Bank plc |
| 2009 | 2010 | CTSO Europe | HSBC Bank plc |
| 2007 | 2009 | CIO HBEU | HSBC Bank plc |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Совет Директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Анри Филипп Жан Жерар |
| Год рождения: | 1962 |
| Сведения об образовании: | Высшее; Engineer Diploma from ESME Paris and a Master of |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Июль 2010 | Настоящее время | European Head of Credit & Lending in London. | HSBC Bank plc |
| Октябрь 2007 | Июнь 2010 | Head of GB France in Paris. | HSBC Bank plc |
| Ноябрь 2006 | Октябрь 2007 | European Head of Corporate, Global Capital Markets in London. | HSBC Bank plc |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|-------------------------|------------------|
| Персональный состав | Совет Директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Соул Кевин Питер |

| | |
|--------------------------|--|
| Год рождения: | 1958 |
| Сведения об образовании: | Высшее; Attended KingJohnSchool in Essex attaining 7 O'Levels. Attended BasildonCollege passing an OND in Business Studies. FSA registered |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2011 | Настоящее время | Head of Global Markets France | HSBC Bank plc |
| Январь 2012 | Июнь 2012 | CCO Global Markets EMEA | HSBC Bank plc |
| 2008 | 2011 | Regional Treasurer LATAM, NY | HSBC Bank plc |
| 2004 | 2008 | Regional Treasurer EMEA | HSBC Bank plc |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Совет Директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Макер Александр Шарль Эммануэль |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | Высшее; Ecole Polytechnique (Masters in Science), Ecole Nationale de la Statistique et de l'Administration Economique (Masters in Finance), Ecole Nationale d'Administration (MBA in Public Affairs) |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Июль 2011 | Настоящее время | Deputy CFO for Continental Europe | HSBC Bank plc (Paris Branch) |
| Июль 2009 | Июль 2011 | Head of Analysis and Capital Management | HSBC France |
| Февраль 2007 | Июль 2009 | Sales and structuring in equity derivatives | HSBC Financial Products |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Совет Директоров |
| Фамилия, имя, отчество: | Каладайн Джонатан Джеймс |
| Год рождения: | 1966 |
| Сведения об образовании: | Высшее; BSc Banking & International Finance, The City University, London, UK |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Май 2012 | Настоящее время | Chief Risk Officer Continental Europe | HSBC Bank plc |
| Апрель 2010 | Апрель 2012 | Chief Risk Officer | HSBC Mexico SA |
| Апрель 2007 | Апрель 2010 | Chief Risk Officer | HSBC Bank Brasil SA |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Правление |
| Фамилия, имя, отчество: | Чекалкин Дмитрий Викторович |
| Год рождения: | 1969 |
| Сведения об образовании: | Высшее; Финансовая академия при Правительстве РФ |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 25.10.2010 | Настоящее время | Руководитель Валютно-финансового Управления. Заместитель Председателя Правления | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" |
| 13.04.2010 | 24.10.2010 | Руководитель Валютно-финансового Управления | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" |
| 05.05.2009 | 12.04.2010 | Управляющий директор Департамента операций с долговыми инструментами | ООО "Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори" |
| 06.10.2008 | 27.04.2009 | Начальник Управления операциями на российских финансовых рынках | ЗАО "БНП ПАРИБА Банк" |
| 01.03.2005 | 30.09.2008 | Начальник Департамента финансовых и фондовых операций | ООО КБ "Дж. П. Морган Банк Интернешнл" |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|--------------------------------|
| Персональный состав | Правление |
| Фамилия, имя, отчество: | Рогова Елена Вячеславовна |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Высшее; РЭА им. Г.В. Плеханова |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 09.02.2009 | Настоящее время | Заместитель Председателя Правления. Начальник Управления финансов | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Правление |
| Фамилия, имя, отчество: | Шадрина Юлия Леонидовна |
| Год рождения: | 1963 |
| Сведения об образовании: | Высшее; Финансовая академия при Правительстве РФ |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 13.05.2010 | Настоящее время | Начальник Департамента по работе с финансовыми институтами и государственным сектором. Заместитель Начальника Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" |
| 03.04.2006 | 12.05.2010 | Начальник Департамента по работе с финансовыми институтами | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| зависимого общества кредитной организации - эмитента | | |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|---|
| Персональный состав | Правление |
| Фамилия, имя, отчество: | Еременко Елена Владимировна |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Высшее; Московский гуманитарно-экономический институт |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.11.2006 | Настоящее время | Заместитель Председателя Правления Начальник Управления Комплаенс | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
|---|---|-----|

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

| | |
|--------------------------|--|
| Персональный состав | Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления. В настоящее время функции единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента исполняет Временно исполняющая полномочия и обязанности Председателя Правления |
| Фамилия, имя, отчество: | Рогова Елена Вячеславовна |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Высшее; РЭА им. Г.В. Плеханова |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 09.02.2009 | Настоящее время | Заместитель Председателя Правления. Начальник Управления финансов | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | | |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеются

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеются

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеются

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---|--|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2012 года | Заработная плата, льготы и компенсации расходов Правлению Банка | 78 402 953 |
| 01» января 2013 года (отчетный период) | Заработная плата, льготы и компенсации расходов Правлению Банка | 67 398 784 |
| | | |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Порядок выплаты вознаграждения регулируется трудовым договором и локальными

нормативными актами.

Соглашений относительно выплат в текущем финансовом году нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Контроль за деятельностью Банка осуществляется независимой аудиторской организацией, органами внутреннего контроля Банка, а также Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Система внутреннего контроля банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществление на постоянной основе мониторинга системы внутреннего контроля, то есть наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля банка.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом банка и внутренними документами банка, внутренний контроль в банке осуществляется:

- органами управления банка, определенными Уставом банка;
- главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) банка;
- следующими подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами банка:
- управлением внутреннего контроля банка;
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственным сотрудником (структурным подразделением) банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Порядок формирования и полномочия органов банка, осуществляющих внутренний контроль, также определяются Уставом банка и внутренними документами банка.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Внутренний контроль в банке осуществляется в целях обеспечения

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления

финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Управление внутреннего контроля банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций;

- проверка соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка работы службы управления персоналом банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами банка.

Руководитель и сотрудники управления внутреннего контроля банка имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (серверные) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Управление внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения об управлении внутреннего контроля, утверждаемого общим собранием участников банка, нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации. Управление внутреннего контроля банка действует на постоянной основе.

Управление внутреннего контроля создается на основании решения Совета Директоров банка и действует под непосредственным контролем Совета Директоров. Управление внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления управлением внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению банка.

Управление внутреннего контроля решает поставленные перед управлением внутреннего контроля задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими управления внутреннего контроля.

Руководитель управления внутреннего контроля назначается Советом Директоров банка. Руководитель (его заместители) и служащие управления внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора

информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Управление внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности банка, и объектом проверок управления внутреннего контроля может являться любое подразделение и служащий Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются управлением внутреннего контроля Совету Директоров, Председателю Правления или Правлению банка, а также руководителям проверяемых структурных подразделений банка.

Права, обязанности и иные условия деятельности управления внутреннего контроля определяются Положением об управлении внутреннего контроля и действующим законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Правилами, утверждаемыми Председателем Правления Банка.

Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, Председатель Правления Банка назначает ответственного сотрудника. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен только Председателю Правления.

Ответственный сотрудник не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, Председателю Правления Банка. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка.

При осуществлении своих функций ответственный сотрудник имеет право:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские и денежно - расчетные документы.

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах.

- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях.

- выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.

- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой Общим собранием участников Банка.

Для осуществления внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг Председатель Правления Банка назначает внутреннего контролера профессионально участника рынка ценных бумаг, который независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен Председателю Правления.

Внутренний контролер профессионально участника рынка ценных бумаг имеет право:

- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Банка;
- требовать представления любых документов Банка и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг;

- снимать копии с полученных в подразделениях Банка документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления информации, необходимой для осуществления функций контролера;

- требовать от работников Банка, обязанности которых связаны с осуществлением

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Взаимодействие службы внутреннего аудита с внешними аудиторами в рамках проведения обязательных аудиторских проверок Банка заключается в предоставлении информации по запросам, полученным от внешних аудиторов.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В банке действуют следующие основные документы, регулирующие правила использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- Политика о конфиденциальности, конфликте интересов, барьерах в отношении информации и защите информации (Групповая Политика)
- Положение об организации документационного обеспечения управления в ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»
- Концепция информационной безопасности
- Политика информационной безопасности
- Политика обращения с инсайдерской информацией (Групповая политика)
- Порядок доступа к инсайдерской информации
- Перечень инсайдерской информации

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

| Фамилия, имя, отчество | Год рождения | Сведения об образовании |
|--------------------------|--------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Конева Елена Анатольевна | 1968 | Московский Авиационный институт им. С.Орджоникидзе (поступила - 1985 г., окончила - 1991 г.); МИПК - Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им Г. В. Плеханова, поступила - 1995 г., окончила - 1995 г. Специализация - "Валютно-финансовые операции коммерческого банка", отделение "Банковское дело". |

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 07.09.2005 | по настоящее время | Главный бухгалтер | «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) |

| | |
|---|----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |

| | |
|--|------------|
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: | не имеются |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: | не имеются |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): | не имеются |

| Фамилия, имя, отчество | Год рождения | Сведения об образовании |
|----------------------------|--------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Харитоновна Елена Ивановна | 1963 | 1) Московский институт радиотехники электроники и автоматики Дата окончания: 1992 год Квалификация: Радиоинженер 2) Международная академия предпринимательства Дата окончания: 1998 год Квалификация: Бакалавр экономики Специальность: Бухучет и аудит |

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.06.2012 | по настоящее время | Заместитель главного бухгалтера | «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» Общество с ограниченной ответственностью |
| 03.08.2009 | 31.05.2012 | Методолог | «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» Общество с ограниченной ответственностью |
| 13.09.2007 | 10.04.2009 | Главный бухгалтер | Закрытое акционерное общество «ИпоТек Банк» |

| | |
|---|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: | не имеются |

| | |
|--|------------|
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: | не имеются |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): | не имеются |

| Фамилия, имя, отчество | Год рождения | Сведения об образовании |
|---------------------------|--------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Яцковская Инга Ричардовна | 1964 | Высшее РЭА им. Плеханова |

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 25/01/2005 | 11/01/2007 | Начальник Управления клиентских операций | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |
| 11/01/2007 | 21/10/2009 | Заместитель Главного бухгалтера – Начальник Управления клиентских операций | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |
| 21/10/2009 | 01/12/2009 | Начальник Департамента операционных рисков и контроля в Управлении кредитных рисков | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |
| 01/12/2009 | 07/02/2011 | Начальник Департамента операционных рисков и контроля в Управлении рисков | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |
| 07/02/2011 | По настоящее время | Начальник Управления внутреннего контроля | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |

| | |
|---|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: | не имеются |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: | не имеются |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в | не имеются |

| | |
|--|--|
| период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): | |
|--|--|

| Фамилия, имя, отчество | Год рождения | Сведения об образовании |
|-------------------------|--------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Прокошев Антон Павлович | 1984 | Высшее МосАП |

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3.06.2006 | 13.01.2012 | Младший менеджер отдела аудита | ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс аудит» |
| 13.01.2012 | по наст. время | Старший аудитор управления внутреннего контроля | ООО «Эйч-эс-би-си Банк РР» |

| | |
|--|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: | не имеются |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: | не имеются |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): | не имеются |

| Фамилия, имя, отчество | Год рождения | Сведения об образовании |
|---------------------------|--------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Марков Василий Викторович | 1985 | 2002 – 2007 МГТУ «МАМИ» - высшее образование, специальность «управление и экономика на предприятии» 2007 – 2009 МГТУ «МАМИ» - к.э.н. |

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16/01/2006 | 28/04/2006 | Стажер отдела аудиторских услуг | ООО «Эрнст энд Янг» |

| | | | |
|------------|--------------------|---|------------------------------|
| 04/09/2006 | 01/07/2008 | Специалист отдела аудиторских услуг | ООО «Эрнст энд Янг» |
| 01/07/2008 | 11/01/2009 | Эксперт отдела аудиторских услуг | ООО «Эрнст энд Янг» |
| 02/02/2009 | 01/04/2011 | Аудитор Управления внутреннего контроля | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |
| 01/04/2011 | По настоящее время | Старший аудитор Управления внутреннего контроля | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |

| | |
|--|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: | не имеются |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: | не имеются |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): | не имеются |

| Фамилия, имя, отчество | Год рождения | Сведения об образовании |
|-------------------------------|--------------|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Карнаушевский Роман Сергеевич | 1988 | Высшее. РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2010. |

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 02.05.2007 | 13.02.2009 | Специалист 3-ей категории в отделе операций с банковскими картами Операционного Управления Департамента по обслуживанию частных клиентов | ЗАО КБ «Ситибанк» |
| 16.02.2009 | 27.12.2009 | Ведущий специалист отдела расчетов по пластиковым картам и банкоматам в Управлении клиентских операций | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |
| 27.12.2009 | 15.02.2010 | Главный специалист отдела обработки операций по пластиковым картам Управления клиентских операций | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |
| 15.02.2010 | 01.04.2011 | Руководитель группы Департамента операционных рисков и контроля в | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |

| | | | |
|------------|--------------------------|---|---------------------------------|
| | | Управлении рисков | |
| 01.04.2011 | по настоящее время | Менеджер в Управлении Внутреннего Контроля | ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» |

| | |
|--|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: | не имеются |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: | не имеются |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): | не имеются |

| Фамилия, имя, отчество | Год рождения | Сведения об образовании |
|--------------------------------|--------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Коваленко Святослав Юрьевич | 1962 | 1996-1998 Саратовская государственная экономическая академия/экономист банковского дела по специальности «Финансы и кредит» |

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.07.12 | По наст. время | Контролер профучастника рынка ценных бумаг | ООО «Эйч-эс-би-си Банк» |
| 09.08.10 | 17.07.12 | Контролер профучастника рынка ценных бумаг | ООО «Барклайс Банк» (с 26.01.12 переименован в ООО «Экспобанк») |
| 03.07.06 | 30.07.10 | Контролер профучастника рынка ценных бумаг | АКБ «Банк на Красных Воротах» ЗАО |

| | |
|---|----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества | 0% |

| | |
|--|------------|
| кредитной организации - эмитента | |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: | не имеются |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: | не имеются |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): | не имеются |

| Фамилия, имя, отчество | Год рождения | Сведения об образовании |
|-----------------------------|--------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Еременко Елена Владимировна | 1972 | Средняя школа №107 (1989) Московский государственный лингвистический университет (1994) Московский гуманитарно-экономический институт (2002) |

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности (включая должности по совместительству (если применимо)) | Полное фирменное наименование организации (за последние 5 лет и в настоящее время) |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.11.2006 | По наст. время | Заместитель Председателя Правления. Начальник Управления Комплаенс | «Эйч-эс-би-си Банк (РР)», Общество с ограниченной ответственностью |

отрицательный ответ по:

| | |
|---|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0% |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0% |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: | не имеются |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: | не имеются |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных | не имеются |

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Отсутствует.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---|--|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2012 года | Заработная плата, льготы и компенсации расходов Управлению комплаенс и Управлению Внутреннего Контроля | 96 363 086 |
| «01» января 2013 года (отчетный период) | Заработная плата, льготы и компенсации расходов Управлению комплаенс и Управлению Внутреннего Контроля | 94 037 678 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно выплат в текущем финансовом году нет.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Отсутствуют.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

1 (один).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Не применимо.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

Не применимо.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Не применимо.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Отсутствуют.

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» |
| Сокращенное фирменное наименование: | «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» |
| Место нахождения: | Великобритания, E14 5 HQ, Лондон, пл. Канады, д. 8 |
| ИНН (если применимо): | Не применимо |
| ОГРН (если применимо): | Не применимо |

| | |
|--|--------------|
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 100% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Не применимо |

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении коммерческих организаций указывается:

| | |
|-------------------------------------|--|
| полное фирменное наименование: | Гриффин Интернешнл Лимитед |
| сокращенное фирменное наименование: | Гриффин Интернешнл Лимитед |
| место нахождения: | Великобритания, E14 5 HQ, Лондон, пл. Канады, д. 8 |
| ИНН (если применимо): | Не применимо |
| ОГРН (если применимо): | Не применимо |

| | |
|---|-----------------|
| вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу | Прямой контроль |
|---|-----------------|

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся участником кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица. Эйч-эс-би-си Европа Б.В. на 76.23% принадлежит Гриффин Интернешнл Лимитед.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

| | |
|---|--|
| полное фирменное наименование: | Мидкорп Лимитед |
| сокращенное фирменное наименование: | Мидкорп Лимитед |
| место нахождения: | Великобритания, E14 5 HQ, Лондон, пл. Канады, д. 8 |
| ИНН (если применимо): | Не применимо |
| ОГРН (если применимо): | Не применимо |
| вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу | Косвенный контроль |

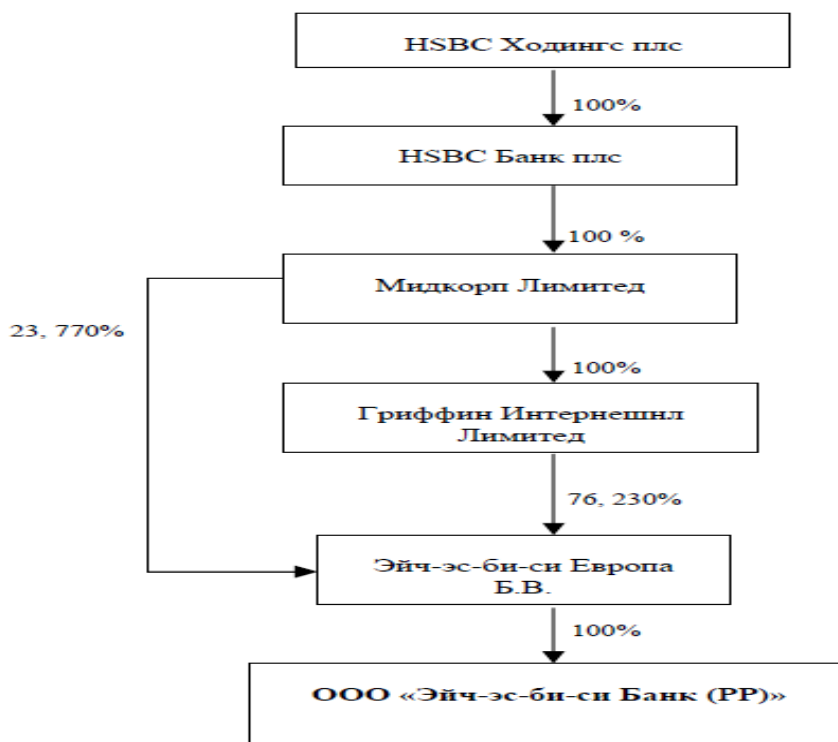
основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся участником кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Право распоряжаться менее 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица. Эйч-эс-би-си Европа Б.В. на 23.77% принадлежит Мидкорп Лимитед.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:



Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Отсутствует.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

| | |
|---|----------------|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | Не указывается |
|---|----------------|

| | |
|---|----------------|
| Место нахождения | Не указывается |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | Не указывается |

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

| | |
|---|----------------|
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | Не указывается |
| Место нахождения | Не указывается |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | Не указывается |

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения неприменимы, поскольку эмитент является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с федеральным законом № 96-ФЗ от 11.07.1998 (с изменениями и дополнениями), участниками ООО могут быть граждане и юридические лица. Федеральным законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий граждан в обществах. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками обществ, если иное не установлено федеральным законом.

Общество может быть учреждено одним лицом, которое становится его единственным участником. Общество может впоследствии стать обществом с одним участником.

Общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица. Число участников общества не должно быть более пятидесяти. В случае, если число участников общества превысит установленный настоящим пунктом предел, общество в течение года должно преобразоваться в открытое акционерное общество или в производственный кооператив. Если в течение указанного срока общество не будет преобразовано и число участников общества не уменьшится до установленного настоящим пунктом предела, оно подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, либо иных государственных органов или органов местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения не применимы.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения не применимы.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется следующими федеральными законами:

- № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»,
- № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- № 57-ФЗ от 29.04.2008 «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и

безопасности государства».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% (одного процента) акций Банка требует уведомления Банка России, более 20% (двадцати процентов) - предварительного согласия Банка России.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Состав участников (акционеров) и доли владения кредитной организацией – эмитента за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала, не изменялись.

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

По итогам последнего отчетного квартала, сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, не совершались.

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Отсутствует.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Отсутствует.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В отчете за 4 квартал 2012 года информация, содержащаяся в данном пункте, не указывается.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год не включается в состав ежеквартального отчета за 4 квартал 2012 года.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

В состав отчета за 4 квартал 2012 года бухгалтерская отчетность кредитной организацией-эмитентом не включается.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Не составляется.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Не составляется

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

В связи с введением в действие Положения Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П о правилах осуществления перевода денежных средств в Учетную политику ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» на 2012 год Приказом № 084-01 от 15.10.2012г. внесены изменения в п. 9 «Отдельные элементы учета расчетных операций».

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Отсутствуют.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

| № пп | Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества) | Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента) | Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации - эмитента | Дата приобретения или выбытия | Балансовая стоимость выбывшего имущества | Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения) |
|------|--|--|---|-------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Оборудование офиса | Выбытие (списание) | Расторжение | 28.04.12г | 56 476 | - |

| | | | | | | |
|--|--|---|--------------------------------|--|--|--|
| | (системы сигнализации, кондиционирования, СКС) | имущества с баланса банка в связи с изменением фактического местонахождения адрес: г.Москва, Дербеневская наб., д.7, стр.10 | договора аренды от 05.03.2012г | | | |
|--|--|---|--------------------------------|--|--|--|

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

| Дата судебного решения | Предмет судебного разбирательства, стороны | Санкции, наложенные на ответчика судебным органом | Последствия участия в судебном процессе для финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации- эмитента |
|------------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Отсутствуют.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме обществ с ограниченной ответственностью, указывается:

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: | 6 888 000 | тыс. руб. |
| Размер долей участников: | 100 % | |

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации

Краткое описание программы (типа программы) депозитарных ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа):

Не применимо

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и (или) организацию обращения акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) за пределами Российской Федерации:

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации

наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются акции кредитной организации - эмитента (депозитарные ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента) (если такое обращение существует):

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации

иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| Общая номинальная стоимость долей | Общая номинальная стоимость обыкновенных акций | | Общая номинальная стоимость привилегированных акций | | Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала | Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала | Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб. |
|---|--|------|---|------|--|---|---|
| | Руб. | Руб. | % | Руб. | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения: | | | | | | | |
| 2'028'000'000 | н/п | н/п | н/п | н/п | Единственный Участник ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" | Решение Единственного Участника № 75 от 30 июля 2008 года | 2'028'000'000 |
| Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «30» июля 2008 года | | | | | | | |
| Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений: | | | | | | | |
| 6'888'000'000 | н/п | н/п | н/п | н/п | Единственный Участник ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" | Решение Единственного Участника № 75 от 30 июля 2008 года | 6'888'000'000 |

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание участников.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Общие собрания участников могут быть очередными и внеочередными.

Правление Банка ежегодно созывает и проводит очередное общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка. Указанное общее собрание участников Банка должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Орган, созывающий общее собрание участников Банка, обязан не позднее, чем за тридцать дней до даты его проведения уведомить об этом каждого участника Банка посредством факсимильной связи по адресу, указанному в списке участников Банка, или иным способом, предусмотренным решением органа, созывающего общее собрание участников Банка. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников Банка, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание участников Банка созывается по инициативе Председателя Правления, а также по требованию Правления Банка, Совета Директоров Банка, аудиторской организации, либо участниками Банка, обладающими в совокупности десятью и более процентами от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления обязан в течение пяти дней с даты получения требования о

проведении внеочередного общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников Банка может быть принято Председателем Правления только в случае:

- если не соблюден установленный Уставом и законодательством Российской Федерации порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, не относятся к компетенции общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, Председатель Правления по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Председатель Правления не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников Банка.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Правление Банка ежегодно созывает и проводит очередное общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка. Указанное общее собрание участников Банка должно проводиться не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников Банка указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение установленного Уставом Банка срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Председатель Правления обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого общего собрания могут быть возмещены по решению общего собрания участников Банка за счет средств Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня общего собрания участников Банка.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключение

аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате на должность Председателя Правления, членов Совета Директоров Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов банка, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников Банка, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников Банка, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение двадцати одного дня до проведения общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам банка для ознакомления в помещении по месту нахождения Правления Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Правление Банка организует ведение протокола общего собрания участников Банка.

Протоколы всех общих собраний участников Банка подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Правления Банка.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников Банка Правление Банка обязано направить копию протокола общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников Банка.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация – эмитент не имеет вложений в уставный капитал коммерческих организаций.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

За последний завершенный отчетный период с даты регистрации Проспекта эмиссии кредитной организации-эмитента существенные сделки не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| | |
|---|-------------------------------|
| объект присвоения кредитного рейтинга: | Кредитная организация-эмитент |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | BBB+ |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Кредитной организации-эмитенту кредитный рейтинг был присвоен впервые 02.07.2012г. и изменений значения кредитного рейтинга до 01.01.2013 не происходило.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Fitch Ratings |
| Сокращенное фирменное наименование: | Fitch Ratings |
| Наименование (для некоммерческой организации): | Не применимо |
| Место нахождения: | London 30 North Colonnade, Canary Wharf E14 5GN UK |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.fitchratings.com>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не осуществляла размещение ценных бумаг

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Выпуск облигаций кредитной организации-эмитента является необеспеченным.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, поскольку Облигации не являются ипотечными ценными бумагами.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

не применимо

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| Полное фирменное наименование: | Не заполняется |
| Сокращенное фирменное наименование: | Не заполняется |
| Место нахождения: | Не заполняется |
| ИНН: | Не заполняется |
| ОГРН: | Не заполняется |

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

| | |
|--|----------------|
| номер: | Не заполняется |
| дата выдачи: | Не заполняется |
| срок действия: | Не заполняется |
| орган, выдавший указанную лицензию: | Не заполняется |
| дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: | Не заполняется |

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

| | |
|-------------------------------------|--------------|
| Полное фирменное наименование: | не применимо |
| Сокращенное фирменное наименование: | не применимо |
| Место нахождения: | не применимо |

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

| | |
|-------------------------------------|--------------|
| номер: | не применимо |
| дата выдачи: | не применимо |
| срок действия: | не применимо |
| орган, выдавший указанную лицензию: | не применимо |

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в

обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 № 173-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон РФ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.99 № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.99 № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.02 № 86-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.01 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Список документов аналогичен вышеуказанному.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

При проведении юридическими и физическими лицами операций с эмиссионными ценными бумагами налогообложение полученных доходов осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее НК РФ), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1. Порядок налогообложения физических лиц.

В соответствии с главой 23 НК РФ к доходам по операциям с эмиссионными ценными бумагами от источников в Российской Федерации, подлежащим обложению налогом на доходы физических лиц, относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг;
- доходы в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг.

Налоговые ставки, установленные в отношении доходов физических лиц:

| Вид дохода | Ставка налога | |
|---|--|--|
| | Физические лица - налоговые резиденты РФ | Физические лица - налоговые нерезиденты РФ |
| <i>Купонный доход</i> | 13% | 30% |
| <i>Доход от реализации ценных бумаг</i> | 13 % | 30 % |
| <i>Доход в виде дивидендов</i> | 9 % | 15 % |
| <i>Доход в виде материальной выгоды</i> | 13 % | 30 % |

Налоговая база по материальной выгоде, полученной от приобретения ценных бумаг, определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Предельная граница колебаний для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от рыночной цены таких ценных бумаг. Предельная граница колебаний для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от расчетной цены таких ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по каждой операции, указанной выше, определяется отдельно с учетом следующего.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде. Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.

К расходам по операциям с ценными бумагами относятся:

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- 2) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 3) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- 4) биржевой сбор (комиссия);
- 5) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- 6) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- 7) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18 [1] статьи 217 НК РФ;
- 8) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- 9) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее

обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами осуществляется в порядке, установленном статьями 214.1 и 220 НК РФ.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков в соответствии со статьей 2201 «Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок» НК РФ осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

2. Порядок налогообложения юридических лиц.

2.1. В соответствии с главой 25 НК РФ к доходам от операций с эмиссионными ценными бумагами, подлежащих включению в налоговую базу при исчислении налога на прибыль относятся:

- дивиденды и проценты, полученные юридическими лицами;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

2.2. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы

накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

2.3. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

2.4. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг

2.5. По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов РФ.

2.6. Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

2.7. Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Положения второго-шестого абзаца настоящего пункта не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

2.8. Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

2.9. Ставка по налогу на прибыль по операциям с корпоративными ценными бумагами для юридических лиц – резидентов РФ устанавливается в размере 20 процентов.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяется ставка в размере:

- 9 процентов,

- 0 процентов - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным

вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов

При этом в случае, если выплачивающая дивиденды организация является иностранной, установленная настоящим подпунктом налоговая ставка применяется в отношении организаций, государство постоянного местонахождения которых не включено в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны). Соответствующий перечень утвержден приказом Минфина России от 13.11.2007 № 108н.

2.10. В случаях получения доходов по эмиссионным ценным бумагам иностранной организацией от источников в Российской Федерации, обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов, подлежат следующие виды доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации:

- дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций;

- процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, в том числе доходы по иным долговым обязательствам российских организаций;

- доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей) за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с п.3 ст.280 НК РФ.

Доход иностранной организации от реализации акций российских организаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, не признается доходом от источников в РФ и не подлежит налогообложению с 1 января 2011 года (в связи с вступлением в силу Федерального закона от 07.06.2011 №132-ФЗ).

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов и процентов, применяются следующие ставки:

- 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями;

- 20 процентов – по доходам, полученным в виде процентов.

По доходам, полученным от реализации акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов.

При определении налоговой базы по доходам, указанным в предыдущем абзаце, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном статьей 280 НК РФ. В этом случае налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов.

Указанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов в соответствии с настоящей статьей, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению, и сумма налога, удерживаемого с таких доходов, исчисляются в валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы.

При этом расходы, произведенные в другой валюте, исчисляются в той же валюте, в которой получен доход, по официальному курсу (кросс-курсу) Центрального банка Российской Федерации на дату осуществления таких расходов.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией выплачивающей доход иностранной организации при каждой выплате доходов.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, производится налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением:

- случаев, когда налоговый агент уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

- случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников. Законодательная норма, упрощающая процедуру подтверждения налогового резидентства иностранных банков, имеет прямое отношение только к самому иностранному банку, т.е. к головному офису такого, ограничивая тем самым ее автоматическое применение к филиалам иностранных банков.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не осуществляла размещение облигаций.

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Отсутствуют.

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Отсутствуют.