

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

Содержание	
ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая информация	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2. Информация о банковской группе	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
1.4. Информация о рейтингах	5
1.5. Органы управления Банка	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	6
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	6
3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности	7
3.4. Изменения в Учетной политике Банка	7
3.5. Существенные ошибки в промежуточной отчетности	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
4.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
4.2. Чистая ссудная задолженность	8
4.3. Прочие активы	9
4.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9
4.5. Внебалансовые обязательства	10
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	10
5.1. Чистые процентные доходы и расходы	11
5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
5.4. Чистые комиссионные доходы и расходы	12
5.5. Убытки и суммы восстановления обесценения активов	12
5.6. Операционные расходы	13
5.7. Налоги	13
6. Справедливая стоимость	14
7. Информация о принимаемых Банком рисках	15
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	15

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

7.2.	Кредитный риск	16
7.3.	Рыночный риск	23
7.4.	Операционный риск	27
7.5.	Расчет показателя финансового рычага	29
7.6.	Риск ликвидности	30
7.7.	Правовой риск.....	30
7.8.	Стратегический риск	31
7.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	31
7.10.	Страновой риск	31

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация :

- является составной и неотъемлемой частью ежеквартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности (далее - промежуточная финансовая отчетность) ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее - Банк) за 1-ое полугодие 2015 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм промежуточной финансовой отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности, а также других формах Банка, составленных по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ);
- составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.
- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

Промежуточная финансовая отчётность Банка размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.hsbc.ru в составе следующих форм:

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

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 1 полугодие 2015 года не проводился.

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525351.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707115538.

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

Адрес электронной почты: hsbc.moscow@hsbc.com.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.hsbc.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

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

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

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

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

<p>Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России</p>	<p>Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществления для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)</p>	<p>24.05.2012</p>	<p>ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н</p>	<p>Без ограничения срока действия</p>
--	--	-------------------	------------------------------------	---------------------------------------

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

1.4. Информация о рейтингах

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

1.5. Органы управления Банка

Состав и структура органов управления Банка и их изменения в текущем периоде раскрываются в ежеквартальном отчете Эмитента за 1 полугодие 2015 года, размещенном в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.hsbc.ru.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Экономические показатели Банка:

тыс. руб	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Собственные средства (капитал)	13 012 873	10 945 132
Прибыль после налогообложения	1 962 468	1 135 938
Активы	73 021 328	127 161 389
Обязательства	59 800 423	115 925 174

Активы Банка по состоянию на 1 июля 2015 года уменьшились на 54 140 061 тыс. руб. (43%) по сравнению с данными на 1 января 2015 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения чистой ссудной задолженности на 30 180 929 тыс. руб. (47%) и объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 20 055 728 тыс. руб. (49%), а также уменьшения средств в кредитных организациях на 4 477 673 тыс. руб. (64%).

Обязательства Банка по состоянию на 1 июля 2015 года уменьшились на 56 124 751 тыс. руб. (48%) по сравнению с данными на 1 января 2015 года, преимущественно за счет уменьшения привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 22 391 545 тыс. руб. (38%) и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 20 713 476 тыс. руб. (52%), а также уменьшения средств кредитных организаций на 13 121 307 тыс. руб. (83%).

При этом структура активов и обязательств Банка в основном не изменилась.

Величина прибыли после налогообложения за 1 полугодие 2015 года увеличилась на 1 554 230 тыс. руб. (или в 4,8 раза) по сравнению с 1 полугодием 2014 года. Основным фактором, повлиявшим на величину прибыли в 2015 году стал рост чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В 1 полугодии 2015 году структура доходов и расходов Банка изменилась, главным образом, за счет снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой на 2 677 336 тыс. руб., при росте при росте чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 2 514 750 тыс. руб. и чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 2 761 810 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля 2015 года увеличились на 2 067 741 (19%) по сравнению с 1 января 2015 года, преимущественно за счет роста прибыли.

Единственный Участник принял решение не распределять прибыль 2014 года.

Общее финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2015 года, несмотря на остающуюся высокую рыночную волатильность, сохраняется достаточно устойчивым.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 1 полугодие 2015 года составлена на основе учетной политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2014 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 полугодие 2015 года.

3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2015 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

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

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

3.4. **Изменения в Учетной политике Банка**

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

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

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

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

3.5. **Существенные ошибки в промежуточной отчетности**

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

В течение первого полугодия 2015 года существенных ошибок выявлено не было.

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

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	889 879	134 763
Производные финансовые инструменты	19 843 347	40 654 191
	20 733 226	40 788 954

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	863 214	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	863 214	-
Корпоративные облигации	26 665	134 763
Облигации российских предприятий	26 665	54 876
Облигации российских кредитных организаций	-	79 887
	889 879	134 763

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форварды	16 229 004	15 312 784	28 545 345	27 561 224
С иностранной валютой	16 229 004	15 312 784	28 545 345	27 561 224
Свопы	3 523 936	3 631 454	11 919 071	11 997 122
Валютно-обменные процентные	3 409 975	3 518 045	11 305 060	11 388 536
Процентные	113 961	113 409	614 011	608 586
Опционы	90 407	90 407	189 775	189 775
С процентной ставкой	56 776	56 776	26 115	26 115
С иностранной валютой	33 631	33 631	163 660	163 660
	19 843 347	19 034 645	40 654 191	39 748 121

4.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 258 930	48 073 770
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	13 516 464	16 761 877
Ссуды физическим лицам	109 747	125 702
Итого ссудной задолженности	34 885 141	64 961 349
Резерв на возможные потери по ссудам	(173 258)	(68 537)
Итого чистой ссудной задолженности	34 711 883	64 892 812

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 258 930	48 073 770
Средства, размещенные в Банке России	-	28 000 000
Межбанковские кредиты	20 485 853	16 332 233
Постфинансирование	773 077	3 741 537
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	13 516 464	16 761 877
Финансирование текущей деятельности	11 326 884	11 901 367
Постфинансирование	1 187 959	2 018 911
Факторинг	788 067	2 538 670
Права требования	213 554	302 929
Ссуды физическим лицам	109 747	125 702
Ипотечные кредиты	109 747	125 702
Итого ссудной задолженности	34 885 141	64 961 349
Резерв на возможные потери по ссудам	(173 258)	(68 537)
Итого чистой ссудной задолженности	34 711 883	64 892 812

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

тыс. руб	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 258 930	48 073 770
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	13 516 464	16 761 877
Обрабатывающие производства	5 548 790	8 928 693
Оптовая и розничная торговля	2 262 761	3 494 724
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 700 000	1 700 000
Финансовая деятельность	1 500 002	-
Автомобильная промышленность	589 190	-
Строительство	581 453	38 007
Транспорт, логистика и связь	506 934	713 169
Консультационные услуги	384 890	850 094
Управление и обработка данных	227 793	495 188
Прочие	214 651	542 002
Ссуды физическим лицам	109 747	125 702
Итого ссудной задолженности	34 885 141	64 961 349
Резерв на возможные потери по ссудам	(173 258)	(68 537)
Итого чистой ссудной задолженности	34 711 883	64 892 812

4.3. Прочие активы

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Средства для обеспечения расчетов с валютными биржами	4 497 444	2 789 966
Требования по получению процентов	354 679	288 840
Коммиссионное вознаграждение	24 610	38 094
Резерв под обесценение	(3 229)	(2 472)
Всего прочих финансовых активов	4 873 504	3 114 428
Расходы будущих периодов по хозяйственным и документарным операциям	231 721	308 630
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 367	195 055
Прочие налоги	1 088	2 807
Расчеты с персоналом	194	181
Прочая дебиторская задолженность	829	167
Резерв под обесценение	(11)	(33)
Всего прочих нефинансовых активов	245 188	506 807
	5 118 692	3 621 235

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

4.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

тыс. руб	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Текущие счета и депозиты до востребования	18 955 994	18 140 050
- Юридические лица	18 955 933	18 139 972
- Физические лица	61	78
Срочные депозиты	17 957 392	41 164 881
- Юридические лица	17 957 392	41 164 881
	36 913 386	59 304 931

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Производство	13 846 818	21 289 823
Торговля	10 189 973	21 169 339
Энергетика	4 352 314	2 992 569
Финансовые услуги	1 628 390	1 267 615
Транспорт и связь	1 412 981	1 019 158
Техническое обслуживание и ремонт	1 363 425	1 157 096
Разработка программного обеспечения	1 146 283	1 215 182
Консультационные услуги	1 069 647	1 112 286
Реклама и маркетинг	896 412	2 380 237
Прочие	1 007 082	5 701 548
	36 913 325	59 304 853

4.5. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах в разрезе их видов:

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Условные обязательства кредитного характера	44 110 012	61 221 022
Неиспользованные кредитные линии	23 057 528	34 628 522
Аккредитивы	10 545 343	12 748 522
Выданные гарантии и поручительства	10 507 141	13 843 978
Производные финансовые инструменты	200 941 111	248 346 985
Прочие договора	23 324 300	31 421 442
	268 375 423	340 989 449

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
	Актив	Обязательства	Актив	Обязательства
Форварды	158 251 833	157 266 279	159 137 205	158 009 623
С иностранной валютой	158 251 833	157 266 279	159 137 205	158 009 623
Свопы	26 999 437	27 135 157	73 509 014	73 599 302
Валютно-обменные процентные	23 414 530	23 546 297	45 204 332	45 292 810
Процентные	3 584 907	3 588 860	28 304 682	28 306 492
Опционы	16 539 675	16 539 675	16 738 060	16 738 060
С процентной ставкой	15 534 395	15 534 395	8 092 800	8 092 800
С иностранной валютой	1 005 280	1 005 280	8 645 260	8 645 260
	201 790 945	200 941 111	249 384 279	248 346 985

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы и расходы

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Процентные доходы	2 201 653	1 354 395
Кредиты юридическим лицам	1 119 708	802 036
Кредиты Банкам	902 542	329 213
Ценные бумаги	179 403	223 146
Процентные расходы	(1 915 632)	(875 010)
Кредиты юридическим лицам	(1 718 772)	(725 095)
Кредиты Банкам	(196 860)	(149 915)
Чистые процентные доходы	286 021	479 385

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Доходы от производных финансовых инструментов	2 833 177	545 742
Форвардные контракты	2 833 177	542 710
Валютно-обменные процентные свопы	-	3 032
Доходы от операций ценными бумагами	327 165	745 009
Российской Федерации	325 781	741 875
Кредитных организаций	1 384	-
Прочих ценных бумаг	-	3 134
Положительная переоценка ценных бумаг	8 198	13 600
	3 168 540	1 304 351
Расходы от производных финансовых инструментов	(73 362)	(24 960)
Валютно-обменные процентные свопы	(73 362)	(24 960)
Расходы от операций с ценными бумагами:	(66 115)	(1 004 821)
Российской Федерации	(60 830)	(998 581)
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	(107)
Кредитных организаций	(26)	-
Прочих ценных бумаг	-	(531)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(5 259)	(5 602)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(2 020)	(9 337)
	(141 497)	(1 039 118)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 027 043	265 233

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 011 093)	666 243
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 081 757	(432 993)
	70 664	233 250

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Доходы от операций с иностранной валютой	33 264 153	15 804 500
Положительная курсовая разница	28 749 274	14 676 645
Валютно-процентные свопы	3 405 720	-
Форвардные контракты	1 108 133	1 127 855
Опционные контракты	1 026	-
Расходы от операций с иностранной валютой	(35 275 246)	(15 138 257)
Отрицательная курсовая разница	(30 316 897)	(13 978 742)
Валютно-процентные свопы	(3 405 720)	-
Форвардные контракты	(1 551 603)	(1 159 515)
Опционные контракты	(1 026)	-
	(2 011 093)	666 243

5.4. Чистые комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Комиссионные доходы	374 319	295 472
Расчетное и кассовое обслуживание	151 362	102 919
Документарные операции	94 528	75 368
Валютный контроль	75 939	65 625
Открытие и ведение банковских счетов	46 136	46 329
Посреднические услуги по брокерским договорам	597	524
Другие операции	5 757	4 707
Комиссионные расходы	(171 891)	(141 997)
Документарные операции	(102 460)	(78 987)
Расчетно- кассовые операции	(33 899)	(27 295)
Операции с иностранной валютой	(22 351)	(25 427)
Переводы денежных средств	(12 697)	(9 568)
Другие операции	(484)	(720)
	202 428	153 475

5.5. Убытки и суммы восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2015 года:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(68 537)	(94 884)	(2 505)	(165 926)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(116 823)	(146 179)	(935)	(236 937)
Списание задолженности за счет резерва	12 102	-	200	12 302
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2015 года	(173 258)	(241 063)	(3 240)	(417 561)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2014 года:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

тыс.руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	(72 725)	(20 120)	(3 586)	(96 431)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	30 331	(43 733)	(13)	(13 415)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	212	212
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2014 года	(42 394)	(63 853)	(3 387)	(109 634)

5.6. Операционные расходы

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(527 511)	(469 729)
Расходы на аренду	(99 597)	(60 743)
Услуги связи	(85 405)	(52 260)
Расходы на приобретение ПО и лицензий	(28 146)	(48 450)
Расходы прошлых лет	(27 960)	(16 739)
Содержание основных средств и другого имущества	(27 089)	(16 116)
Другие организационные и управленческие расходы	(22 836)	(26 569)
Служебные командировки	(10 451)	(10 233)
Страхование	(9 354)	(5 979)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 471)	(8 583)
Ремонт и эксплуатация основных средств и другого имущества	(5 014)	(4 952)
Охрана и безопасность	(3 717)	(3 725)
Прочее	(7 701)	(13 742)
Операционные расходы (кроме краткосрочных вознаграждений сотрудников)	(334 741)	(268 091)
	(862 252)	(737 820)

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам		
Заработная плата сотрудникам	(337 589)	(328 504)
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	(50 029)	(45 048)
Налоги и отчисления по заработной плате	(106 776)	(76 713)
Добровольное страхование сотрудников	(10 635)	(9 840)
Прочие краткосрочные вознаграждения	(22 482)	(9 624)
	(527 511)	(469 729)

5.7. Налоги

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Налог на прибыль	(451 636)	39 639
Прочие налоги, в т.ч.	(56 878)	(39 870)
НДС	(56 399)	(39 351)
Налог на имущество	(472)	(504)
Прочие налоги	(7)	(15)
	(508 514)	(231)

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(382 915)	-
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	(6)	(1)
	(382 921)	(1)

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

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 июля 2014 года
Текущий налог на прибыль	(382 921)	(1)
Отложенный налог	(68 715)	39 640
Всего расходов по налогу на прибыль	(451 636)	39 639

6. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

7. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

7.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	2 506 889	2 506 889
Обязательные резервы	-	-	585 414	585 414
Средства в кредитных организациях	-	-	8 931 822	8 931 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 843 347	889 879	20 733 226
Чистая ссудная задолженность	109 562	13 354 753	21 247 568	34 711 883
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	942 457	942 457
Прочие финансовые активы	121	375 939	4 497 444	4 873 504
	109 683	33 574 039	39 016 059	72 699 781

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	6 984 562	6 984 562
Обязательные резервы	-	-	637 398	637 398
Средства в кредитных организациях	-	-	9 726 913	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40 654 191	134 763	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	125 702	16 733 898	48 033 212	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	922 329	922 329
Прочие финансовые активы	166	135 880	2 978 382	3 114 428
	125 868	57 523 969	68 780 161	126 429 998

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

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

тыс. руб.	Банки-корреспонденты и прочие финансовые институты					Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	финансовые институты	Итого	Итого			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	2 506 889	-	-	-	-	2 506 889
Обязательные резервы	-	-	585 414	-	-	-	-	585 414
Средства в кредитных организациях	-	-	8 931 822	-	-	-	-	8 931 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	863 215	19 870 011	-	-	-	-	-	20 733 226
Чистая ссудная задолженность	-	13 354 206	21 247 568	547	109 562	-	-	34 711 883
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 457	-	-	-	-	-	-	942 457
Прочие финансовые активы	-	375 939	4 497 444	-	121	-	-	4 873 504
	1 805 672	33 600 156	37 183 723	547	109 683			72 699 781

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

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

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 506 889	-	-	-	2 506 889
Обязательные резервы	585 414	-	-	-	585 414
Средства в кредитных организациях	175 208	842	8 751 550	4 222	8 931 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 627 487	-	8 105 739	-	20 733 226
Чистая ссудная задолженность	20 110 789	-	14 574 881	26 213	34 711 883
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 457	-	-	-	942 457
Прочие финансовые активы	4 870 864	-	861	1 779	4 873 504
	41 233 694	842	31 433 031	32 214	72 699 781

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 984 562	-	-	-	6 984 562
Средства в кредитных организациях	598 049	6 073	9 091 325	31 466	9 726 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 020 309	-	23 614 340	154 305	40 788 954
Чистая ссудная задолженность	57 878 980	-	4 919 639	2 094 193	64 892 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 329	-	-	-	922 329
Прочие финансовые активы	3 097 386	-	5 963	11 079	3 114 428
	86 501 615	6 073	37 631 267	2 291 043	126 429 998

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 июля 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным контрагентам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 232 247 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 113 тыс. руб.), что составляет 16,5% от общей величины ссудной задолженности (за исключением кредитных организаций) и 3,1% от общей величины активов Банка.

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

В 1-ом полугодии 2015 года Банк списал просроченную задолженность по ссудам за счет резерва в сумме 12 102 тыс. руб.

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

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

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

тыс.руб.	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Суды физическим лицам	Всего
	Суды клиентам – кредитным организациям	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Суды физическим лицам		
Непросроченная задолженность	21 258 930	13 190 067	109 747	34 558 744	
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	-	-	
- на срок от 31 до 90 дней	-	77 973	-	77 973	
- на срок от 91 до 180 дней	-	248 424	-	248 424	
Всего просроченной задолженности	-	326 397	-	326 397	
Резервы	(11 362)	(161 711)	(185)	(173 258)	
	21 247 568	13 354 753	109 562	34 711 883	

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

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

тыс. руб.	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Суды физическим лицам	Всего
	Суды клиентам – кредитным организациям	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Суды физическим лицам		
Непросроченная задолженность	48 073 770	16 750 083	125 702	64 949 555	
Просроченная задолженность					

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	11 794	-	11 794
Всего просроченной задолженности	-	11 794	-	11 794
Резервы	(40 558)	(27 979)	-	(68 537)
	48 033 212	16 733 898	125 702	64 892 812

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

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	354 379	4 765 337	5 119 716
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	104	104
- на срок от 31 до 90 дней	301	142	443
- на срок от 91 до 180 дней	-	66	66
- на срок от 181 до 360 дней	-	108	108
- на срок более 360 дней	-	1 495	1 495
Всего просроченной задолженности	301	1 915	2 216
Всего Прочие активы	354 680	4 767 252	5 121 932
Резервы	(1 147)	(2 093)	(3 240)
	353 533	4 765 159	5 118 692

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

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	288 654	3 332 550	3 621 204
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	57	57
- на срок от 31 до 90 дней	-	162	162
- на срок от 91 до 180 дней	-	104	104
- на срок от 181 до 360 дней	-	158	158
- на срок более 360 дней	186	1 869	2 055
Всего просроченной задолженности	186	2 350	2 536
Всего Прочие активы	288 840	3 334 900	3 623 740
Резервы	(439)	(2 066)	(2 505)
	288 401	3 332 834	3 621 235

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

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

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Прочие	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	8 931 822	8 931 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	34 885 141	23 870 674	9 237 906	1 150 164	300 000	326 397	-	1 105 171	173 258	25 287	140 951	-	7 020	173 258
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 457	942 457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 121 932	4 808 988	300 533	10 052	-	2 359	-	3 240	3 240	467	708	-	2 065	3 240
	49 881 352	38 553 941	9 538 439	1 160 216	300 000	328 756	-	1 108 411	176 498	25 754	141 659	-	9 085	176 498

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

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

7.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Рыночный риск, всего, в том числе:	2 372 917	3 288 895
Процентный риск, в том числе:	189 833	263 112
- Специальный процентный риск	5 681	15 539
- Общий процентный риск	184 152	247 573
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	2 372 917	3 288 895

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

тыс. руб	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	22 044	7 526	5 060	34 630
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 506 889			2 506 889
Обязательные резервы	585 414			585 414
Средства в кредитных организациях	170 603	141 137	8 620 082	8 931 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 733 226	-	-	20 733 226
Чистая ссудная задолженность	15 236 501	18 488 012	987 370	34 711 883
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 457			942 457
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 729			41 729
Прочие активы	580 646	4 534 600	3 446	5 118 692
Всего активов	40 234 095	23 171 275	9 615 958	73 021 328
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	2 765 557	-	-	2 765 557
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	24 058 802	5 582 843	7 271 741	36 913 386
Вклады физических лиц	-	61	-	61

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 2015 года

тыс. руб	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 034 645			19 034 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 375			3 375
Отложенное налоговое обязательство	105 750			105 750
Прочие обязательства	384 160	39 724	312 763	736 647
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	241 063			241 063
Всего обязательств	46 593 352	5 622 567	7 584 504	59 800 423

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

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

Фондовый риск

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

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

7.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал Банка) и соблюдение обязательных нормативов

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

Среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0 в течение отчетного периода равнялось 19.0% при минимальном установленном значении 10%. Вновь введенные нормативы достаточности также соблюдались Банком со значительным запасом. Нормативы мгновенной Н2, текущей ликвидности Н3 превышали предельные нормативные значения, в среднем на 50-60%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 имеет большой запас (не менее 90%) до предельно допустимого значения. За 2 квартал 2015 года норматив кредитного риска Н6 не превышал 20.5% при максимально допустимом значении в 25%.

Согласно Письму Банка России № 211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России" от 18.12.2014 Банк использовал при расчете нормативов достаточности капитала, нормативов максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и максимального размера крупных кредитных рисков официальный курс Банка России, установленный по состоянию на 1 октября 2014 года.

В течение рассматриваемого отчетного периода Банк России не применял меры воздействия к Банку за несоблюдение обязательных нормативов.

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

тыс. руб	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Основной капитал	11 268 328	10 945 132
Базовый капитал	11 268 328	10 945 132
Дополнительный капитал	1 744 545	-
Всего капитала	13 012 873	10 945 132
Активы, взвешенные с учётом риска	62 113 952	61 560 021
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	21.0%	17.8%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	18.1%	17.8%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	18.1%	17.8%

Информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Собственные средства (капитал) , в том числе:	13 012 873	10 945 132
Основной капитал	11 268 328	10 945 132
Источники базового капитала:	11 268 328	10 945 267
Уставный капитал	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	68 880	68 880
Прибыль текущего года	1 744 545	
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 306 684	3 983 521
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	102	135
	13 012 873	10 945 132

7.5. Расчет показателя финансового рычага

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

тыс. руб	1 июля 2015 года	1 апреля 2015 года
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств	95 694 873	111 092 898
Основной капитал	11 238 328	10 132 372
Показатель финансового рычага, процент	11,7%	9,1%.

Значение показателя финансового рычага на 1 июля 2015 года улучшилось на 2,6% относительно значения показателя на соответствующую дату прошлого года. Увеличение показателя явилось следствием увеличения собственных средств (капитала) Банка при одновременном снижении активов и внебалансовых обязательств банка.

Увеличение Капитала обусловлено решением Единственного Участника банка не распределять прибыль 2014 года.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, снизились на 15 398 025 тыс. руб. по сравнению со значением на 1 апреля 2015 года, в основном за счет снижения:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- размера ссудной задолженности.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, с учетом прочих поправок используемых для расчета показателя финансового рычага, на 1 июля 2015 года составляет 198 432 тыс. руб, из которых сумма резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 176 498 тыс руб. Остальные показатели расчета существенно не изменились.

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

7.6. Риск ликвидности

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

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

7.7. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

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

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

7.8. Стратегический риск

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

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

7.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

7.10. Страновой риск

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

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

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

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

Очевидная политическая и экономическая нестабильность на Украине продолжает оказывать негативное влияние на российскую экономику. Был применен ряд санкции ЕС и США в отношении российских чиновников и бизнесменов. На сегодняшний день данные события не оказали значительного влияния на деятельность Банка и на его финансовое положение. Однако влияние на финансовую отчетность будущей нестабильности на Украине, если ситуация не изменится, и/или введения дополнительных санкций против России на данном этапе трудно определить.

Председатель Правления

Стадлер Марк Роберт

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

М.П.

27 июля 2015 года