

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 квартал 2014 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.....	3
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	5
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	5
3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	6
4.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
4.2. Чистая ссудная задолженность	7
4.3. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8
4.4. Прочие активы	10
4.5. Средства кредитных организаций.....	10
4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	10
4.7. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.....	11
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	12
5.1. 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	12
5.2. Процентные доходы и расходы.....	12
5.3. Комиссионные доходы и расходы	12
5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
5.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13
5.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	14
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

7.2.	Кредитный риск.....	16
7.3.	Рыночный риск.....	21
7.4.	Операционный риск.....	24
7.5.	Риск ликвидности.....	25
7.6.	Правовой риск.....	26
7.7.	Стратегический риск.....	26
7.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	26
7.9.	Страновой риск.....	27

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее - Банк) по состоянию на 1 апреля 2014 года и за 2013 год, составленной 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» (далее - Указание ЦБ РФ № 3081-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Пояснительная информация содержит неаудированные данные по состоянию на 1 апреля 2014 года.

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 апреля 2014 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

По состоянию на 1 апреля 2014 Банк не имеет представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BBB+ (Fitch) и долгосрочный рейтинг BBB+ (Fitch).

1.2 Информация о банковской группе

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» входит в международный банковский холдинг HSBC Holdings plc и является частью банковской группы HSBC Group.

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:

- лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, № 3290 от 26 мая 2000 года, без ограничения срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03453-100000 от 7 декабря 2000 года, без ограничения срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03556-010000 от 7 декабря 2000 года, без ограничения срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04181-000100 от 20 декабря 2000 года, без ограничения срока действия;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0026596, рег. № 11843 Р от 24 февраля 2012 года, предоставлена на срок до 24 февраля 2017 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 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) ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н от 24 мая 2012 года, бессрочная.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются:

- корпоративный бизнес: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, кредитование юридических лиц, финансирование торговых операций, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, кассовые услуги, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском и др.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Структура активов и обязательств Банка в I квартале 2014 года существенно не изменилась.

Активы Банка увеличились по сравнению с 1 января 2014 года на 2%, или на 1 182 310 тыс. руб. до 60 779 842 тыс. руб..

Обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2014 года на 2,2%, или на 1 102 723 тыс. руб. до 50 336 612 тыс. руб. Чистая прибыль за I квартал 2014 года составила 26 840 тыс. руб., что на 142 556 тыс. руб. меньше, чем в I квартале 2013 года.

Снижение чистой прибыли в 1 квартале 2014 года по сравнению с 1 кварталом 2013 года обусловлено, в основном снижением чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года увеличились по сравнению с 01 января 2014 года на 9%, или на 76 749 тыс. руб. и составили 9 973 885 тыс. руб.

В течение 2013 года и 1 квартала 2014 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.

С 01 января 2014 года Банк России ввел два новых норматива достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала и норматив достаточности основного капитала, а также установил для них минимальные значения 5% и 6% соответственно.

Среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0 в течение отчетного периода равнялось 17.5% 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 20-25%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 имеет достаточно большой запас (не менее 90%) до предельно допустимого значения, что подтверждает продуманную политику Банка в области управления своей ликвидностью.

За 1 квартал 2014 года норматив кредитного риска Н6 не превышал 22% при максимально допустимом значении в 25%.

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

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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).

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

Совокупность принципов и методов оценки и ведения бухгалтерского учета в Банке отражены в Учетной политике Банка на 2014 год.

Промежуточная финансовая отчетность за 1 квартал 2014 года и Финансовая отчетность за 2013 год составлены на основании единой Учетной Политики, за исключением нижеуказанных корректировок и расчетных оценок.

В Учётную политику на 2014 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121 «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» вводит порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов применяются при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 1 квартал 2014 года.
- Указание ЦБ РФ № 3106-У от 6 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение № 372-П») расширило перечень договоров, которые относятся к ПФИ. С 1 января 2014 года кроме ПФИ, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Положение ЦБ РФ № 372-П распространяется на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.
- Указание Банка России от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изменило порядок бухгалтерского учета ПФИ и перечень счетов бухгалтерского учета, предусмотренных главой Г.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	2 870 334	5 607 345
Производные финансовые инструменты	7 745 642	3 279 272
	10 615 976	8 886 617

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2013 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 756 806	5 115 509
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 756 806	5 115 509
Корпоративные облигации	113 528	491 836
Облигации российских компаний	113 528	491 836
	2 870 334	5 607 345

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Форварды:	4 975 596	1 903 827
С иностранной валютой	4 959 042	1 903 827
С ценными бумагами	16 554	-
Свопы:	2 674 879	1 287 518
валютно-обменные процентные	2 506 165	1 245 562
процентные	168 714	41 956
Опционы	95 167	87 928
С иностранной валютой	95 167	87 928
	7 745 642	3 279 273

4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	23 527 431	25 660 615
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 189 242	13 889 678
Ссуды физическим лицам	94 001	91 159
Итого ссудной задолженности	42 810 674	39 641 452
Резерв на возможные потери по ссудам	(54 924)	(72 725)
Итого чистой ссудной задолженности	42 755 750	39 568 727

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	23 527 431	25 660 615
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 189 242	13 889 678
- Финансирование текущей деятельности	19 189 242	13 889 678

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды физическим лицам	94 001	91 159
- Ипотечные кредиты	93 821	91 039
- Гарантийный депозит по аренде	180	120
Итого ссудной задолженности	42 810 674	39 641 452
Резерв на возможные потери по ссудам	(54 924)	(72 725)
Итого чистой ссудной задолженности	42 755 750	39 568 727

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

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	23 527 431	25 660 615
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	19 189 242	13 889 678
Обрабатывающие производства	8 948 000	2 874 780
Оптовая и розничная торговля	6 042 955	5 777 177
Недвижимость и аренда	1 725 199	-
Финансовая деятельность	776 438	-
Добыча полезных ископаемых, металлургия	634 516	-
Транспорт и связь	461 833	-
Консультационные услуги	315 983	213 938
Транспортировка и логистика	261 226	747 519
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	4 246 115
Прочие	23 092	30 149
Ссуды физическим лицам	94 001	91 159
Итого ссудной задолженности	42 810 674	39 641 452
Резерв на возможные потери по ссудам	(54 924)	(72 725)
Итого чистой ссудной задолженности	42 755 750	39 568 727

4.3. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	948 745	3 962 362
	948 745	3 962 362

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Муниципальные облигации	948 745	3 962 362
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 746 461
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	262 747
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	948 745	953 154
	948 745	3 962 362

4.4. Прочие активы

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Расчеты с валютными биржами	1 997 763	1 831 525
Расчеты по конверсионным операциям	395 316	-
Требования по получению процентов	169 456	116 206
Коммиссионное вознаграждение	20 852	18 230
Прочая дебиторская задолженность	-	6
Резерв под обесценение	(3 427)	(3 185)
Всего прочих финансовых активов	2 579 960	1 962 782
Расходы будущих периодов по хозяйственным и документарным операциям	468 331	485 388
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18 362	115 614
Прочая дебиторская задолженность	887	557
Прочие налоги	1	533
Резерв под обесценение	(347)	(401)
Всего прочих нефинансовых активов	487 234	601 691
	3 067 194	2 564 473

Из Прочих активов по состоянию на 1 января 2014 года исключена сумма требований по текущему налогу на прибыль.

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Требования по текущему налогу на прибыль	73 415	166
	73 415	166

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

4.5. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	744 262	1 198 257
Межбанковские кредиты и депозиты	5 342 591	4 176 728
	6 086 853	5 374 985

4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	17 210 003	13 241 956
- Физические лица	190	190
- Юридические лица	17 209 813	13 241 766
Срочные депозиты	17 889 661	19 113 833
- Юридические лица	17 889 661	19 113 833
	35 099 664	32 355 789

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

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Производство	10 725 792	6 708 097
Торговля	6 557 777	11 545 230
Энергетика	3 783 864	2 357 431
Реклама и маркетинг	3 299 955	1 674 072
Телевидение и радиовещание	2 761 492	2 697 227
Финансовые услуги	1 750 564	902 983
Консультационные услуги	1 527 546	1 850 759
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 240 427	1 137 624
Разработка программного обеспечения	1 145 232	612 897
Техническое обслуживание и ремонт	652 424	
Транспорт и связь	428 732	813 106
Недвижимость	304 162	381 040
Театральная деятельность	281 777	62 183
Образование и наука	124 140	79 714
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	112 300	78 487
Издательская деятельность	13 837	11 430
Прочие	389 643	1 443 509
	35 099 664	32 355 789

4.7. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов (неаудированные данные) представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Операции с резидентами офшорных зон	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию 01 января 2014 года	(72 725)	(20 120)	-	(3 586)	(96 431)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	17 801	10 023	-	(188)	27 636
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 апреля 2014 года	(54 924)	(10 097)	-	(3 774)	(68 795)

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 квартале 2014 года (неаудированные данные) представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(3 185)	(401)	(3 586)
Чистое создание резерва под обесценение	(242)	54	(188)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2014	(3 427)	(347)	(3 774)

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. 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

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 апреля 2013 года тыс. руб. (неаудированные данные)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(673 398)	77 354
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	677 691	437 882
	4 293	515 236

5.2. Процентные доходы и расходы

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 апреля 2013 года тыс. руб. (неаудированные данные)
Кредиты Банкам	149 506	230 314
Кредиты юридическим лицам	346 274	266 713
Ценные бумаги	178 648	287 252
Процентные доходы	674 428	784 279
Кредиты Банкам	(89 500)	(217 997)
Кредиты юридическим лицам	(248 755)	(352 596)
Процентные расходы	(338 255)	(570 593)
Чистые процентные доходы	336 173	213 686

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 апреля 2013 года тыс. руб. (неаудированные данные)
Расчетно- кассовые операции	52 949	52 457
Документарные операции	38 976	37 286
Доходы по другим операциям	32 452	25 469
Открытие и ведение банковских счетов	21 710	13 720
Посреднические услуги по брокерским договорам	443	690
Комиссионные доходы	146 530	129 622
Документарные операции	(38 568)	(51 973)
Операции с иностранной валютой	(13 335)	(9 411)

Расчетно- кассовые операции	(9 722)	(14 220)
Переводы денежных средств	(5 665)	(1 492)
Другие операции	(395)	(12 672)
Комиссионные расходы	(67 685)	(89 768)
Чистые процентные доходы	78 845	39 854

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

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 апреля 2013 года тыс. руб. (неаудированные данные)
Доходы от операций ценными бумагами:	641 840	1 628 219
Российской Федерации	638 706	1 198 148
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	15 424
Кредитных организаций	-	403 235
Прочих ценных бумаг	3 134	11 412
Положительная переоценка ценных бумаг	51 884	68 325
Доходы от производных финансовых инструментов, в т.ч.	375 408	53 458
от форвардных контрактов	372 562	-
от валютно обменных процентных свопов	2 846	53 458
	1 069 132	1 750 002
Расходы от операций с ценными бумагами:	(919 568)	(1 701 499)
Российской Федерации	(915 690)	(1 294 867)
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	(107)	(617)
Кредитных организаций	-	(396 730)
Прочих ценных бумаг	(531)	(3 700)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(3 240)	(5 585)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(8 608)	(39 044)
Расходы от производных финансовых инструментов, в т.ч.	(29 772)	(245 513)
от форвардных контрактов	-	(245 508)
от валютно обменных процентных свопов	(29 772)	-
от опционных контрактов	-	(5)
	(957 948)	(1 986 056)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 184	(236 054)

5.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 апреля 2013 года тыс. руб. (неаудированные данные)
Доходы по операциям с ценными бумагам:	4 734	7 256
Российской Федерации	4 734	7 256
Расходы по операциям с ценными бумагами:	(89 799)	(10 427)
Российской Федерации	(89 799)	(10 427)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для продажи	(85 065)	(3 171)

5.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 апреля 2013 года тыс. руб. (неаудированные данные)
Положительная курсовая разница	7 999 445	4 853 580
- Форварды	796 613	93 862
- Опционы	-	1 540
Доходы от операций с иностранной валютой	8 796 058	4 948 982
Отрицательная курсовая разница	(8 706 275)	(4 751 970)
- Форварды	(763 181)	(117 856)
- Опционы	-	(1 802)
Расходы от операций с иностранной валютой	(9 469 456)	(4 871 628)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(673 398)	77 354

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 наиболее выгодном рынке, 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 существенные данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными исходными данными на рынке, 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 спрэды 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 квартала 2014 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 2014 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 HSBC 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 апреля 2014 года (неаудированные данные) представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 745 642	2 870 334	-	10 615 976
Чистая ссудная задолженность	93 911	18 475 572	24 186 267	-	42 755 750
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	948 745	-	948 745
Прочие финансовые активы	124	186 758	2 393 078	-	2 579 960
	94 035	26 407 972	30 398 424	-	56 900 431

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 279 273	5 607 344	-	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	91 099	13 864 761	25 612 867	-	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 962 362	-	3 962 362
Прочие финансовые активы	120	131 023	1 831 639	-	1 962 782
	91 219	17 275 057	37 014 212	-	54 380 488

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2014 (неаудированные данные) года представлена далее:

тыс.руб.	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты и прочие финансовые институты	Физические лица	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 870 334	3 613 511	4 132 131	-	10 615 976
Чистая ссуданая задолженность	-	18 475 572	24 186 267	93 911	42 755 750
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	948 745	-	-	-	948 745
Прочие финансовые активы	-	186 758	2 393 078	124	2 579 960
	3 819 079	22 275 841	30 711 476	94 035	56 900 431

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты и прочие финансовые институты	Физические лица	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 115 509	1 800 778	1 970 330	-	8 886 617
Чистая ссуданая задолженность	-	13 864 761	25 612 867	91 099	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 962 362	-	-	-	3 962 362
Прочие финансовые активы	-	131 023	1 831 639	120	1 962 782
	9 077 871	15 796 562	29 414 836	91 219	54 380 488

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2014 года (неаудированные данные) представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 445 267	-	4 154 633	16 076	10 615 976
Чистая ссудная задолженность	26 747 979	-	15 326 719	681 052	42 755 750
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	948 745	-	-	-	948 745
Прочие финансовые активы	2 164 192	-	399 476	16 292	2 579 960
	36 306 183	-	19 880 828	713 420	56 900 431

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 918 033	-	1 934 872	33 712	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	23 621 180	184 903	15 153 957	608 687	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 962 362	-	-	-	3 962 362
Прочие финансовые активы	1 849 989	1 308	107 180	4 305	1 962 782
	36 351 564	186 211	17 196 009	646 704	54 380 488

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 заверченного 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 апреля 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 960 113 тыс. руб.9 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 6,9% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 4,9% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 901 039 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 6,5% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,5% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2014 года (неаудированные данные) представлена далее:

тыс.руб.	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Всего
	Суды клиентам – кредитным организациям	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Суды физическим лицам	
Непросроченная задолженность	24 208 483	18 500 708	94 001	42 803 192
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	7 482	-	7 482
Всего просроченной задолженности	-	7 482	-	7 482
Резервы	(22 216)	(32 618)	(90)	(54 924)
	24 186 267	18 475 572	93 911	42 755 750

По состоянию на 1 апреля 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,02% от общей величины ссудной задолженности и 0,01% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Всего
	Суды клиентам – кредитным организациям	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Суды физическим лицам	
Непросроченная задолженность	25 660 615	13 881 726	91 159	39 633 500
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	1 271	-	1 271
- на срок более 360 дней	-	6 681	-	6 681
Всего просроченной задолженности	-	7 952	-	7 952
Резервы	(47 748)	(24 917)	(60)	(72 725)
	25 612 867	13 864 761	91 099	39 568 727

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,01% от общей величины ссудной задолженности и 0,01% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 1 апреля 2014 года (неаудированные данные) представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	169 338	2 894 615	3 063 953
Просроченная задолженность			
- на срок более 360 дней	118	3 123	3 241
Всего просроченной задолженности	118	3 123	3 241
	169 456	2 897 738	3 067 194

По состоянию на 1 апреля 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,11% от общей величины прочих активов и 0,01% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	115 989	2 448 920	2 564 909
Просроченная задолженность			
- на срок более 360 дней	109	3 207	3 316
Всего просроченной задолженности	109	3 207	3 316
	116 098	2 452 127	2 568 225

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,12% от общей величины прочих активов и 0,01% от общей величины активов Банка.

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

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 долевого 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:

- 1) ограничение позиций (по продуктам/валютам/объемам и т.п.);
- 2) 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;

3) 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 апреля 2014 года и 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2014 года тыс. руб. (неаудированные данные)	1 января 2014 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	4 202 963,25	6 705 940,90
Процентный риск, в том числе:	336 237,06	493 085,43
- Специальный процентный риск	9 597,12	48 041,49
- Общий процентный риск	326 639,94	445 043,94
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	542 373,02
Величина рыночного риска	4 202 963,25	6 705 940,90

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;
- срочные сделки.

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 расходов 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.

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 апреля 2014 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 615 976	-	-	10 615 976
Чистая ссудная задолженность	20 373 867	20 583 946	1 797 937	42 755 750
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	948 745	-	-	948 745
Прочие активы	1 019 416	71 823	1 975 955	3 067 194
Всего активов	32 958 004	20 655 769	3 773 892	57 387 665

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	2 518 143	3 568 710	-	6 086 853
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	26 692 163	4 934 430	3 473 071	35 099 664
Вклады физических лиц	118	72	-	190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 526 524	-	-	8 526 524
Всего обязательств	37 736 830	8 503 140	3 473 071	49 713 041

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 886 617	-	-	8 886 617
Чистая ссудная задолженность	20 928 026	17 407 936	1 232 765	39 568 727
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 962 362	-	-	3 962 362
Прочие активы	603 385	114 375	1 846 879	2 564 639
Всего активов	34 380 390	17 522 311	3 079 644	54 982 345
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	1 846 359	3 272 920	255 706	5 374 985
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	24 311 439	5 449 945	2 594 405	32 355 789
Вклады физических лиц	118	72	-	190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 778 200	-	-	3 778 200
Всего обязательств	29 935 998	8 722 865	2 850 111	41 508 974

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 января 2014 года равен 444 011 тыс. руб. (на 1 января 2013 года – 550 926 тыс. руб).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2013 год, представлены далее:

	2012 год тыс.руб.	2011 год тыс.руб.	2010 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы	1 436 926	1 477 938	1 167 796
Чистые непроцентные доходы	2 240 066	1 688 075	869 427
	3 676 992	3 166 013	2 037 223

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2012 год, представлены далее:

	2011 год тыс.руб.	2010 год тыс.руб.	2009 год тыс.руб.
			1 432 265
Чистые процентные	1 477 938	1 167 796	
Чистые непроцентные доходы	1 688 075	869 427	4 383 021
	3 166 013	2 037 223	5 815 286

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

7.5. Риск ликвидности

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;

- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом «BBB» по классификации Standard & Poor's и т.п.

7.6. 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.

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

По состоянию на 1 января 2014 года Банком в соответствии 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.

7.7. 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.

7.8. 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.

7.9. 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 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.

14 мая 2014 года