

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 1 полугодие 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.....	4
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
4.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
4.2. Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе "РЕПО"	8
4.3. Чистая ссудная задолженность	8
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9
4.5. Анализ долговых ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе "РЕПО"	10
4.6. Прочие активы	10
4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	11
4.8. 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. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13
5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	13
5.6. Комиссионные доходы и расходы	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	25
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.....	26

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 полугодие 2014 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.

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 1 полугодие 2014 года не проводился.

Промежуточная финансовая отчетность Банка за 1 полугодие 2014 года размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.hsbc.ru в составе следующих форм:

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

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

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

По состоянию на 01 июля 2014 года рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку установлен долгосрочный кредитный рейтинг BBB+ и долгосрочный рейтинг BBB+.

1.2 Информация о банковской группе

Материнским предприятием 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 Банка России 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 Банка России, 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	07.12.2000	177-04181-000100	Без ограничения срока действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств	24.02.2012	ЛЗ № 0026596, рег. № 11843 Р	до 24.02.2017

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются следующие банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, предоставление кредитов, финансирование торговых операций, осуществление факторинговых операций, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, предоставление гарантий и выставление аккредитивов;
- операции на финансовых рынках: проведение операций на фондовых и денежных рынках, включая торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и операции с производными финансовыми инструментами; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке.

Экономические показатели Банка:

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	9 940 241	8 986 350
Прибыль после налогообложения	408 238	108 295
Активы	66 523 000	60 271 620
Чистая ссудная задолженность	50 277 061	39 642 575
Обязательства	55 992 197	50 772 020

Активы Банка по состоянию на 01 июля 2014 года увеличились на 6 251 380 тыс. руб. (10%) по сравнению с 01 июля 2013 года, преимущественно за счет увеличения чистой ссудной

задолженности на 27%. Вместе с тем объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток сократился на 40% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

Обязательства Банка по состоянию на 01 июля 2014 года увеличились на 5 220 177 тыс. руб. (10%) по сравнению с 01 июля 2013 года, преимущественно за счет увеличения привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (27%) и средств кредитных организаций (57%). По состоянию на 01 июля 2014 года Банк не заключал сделок прямого РЕПО.

Величина прибыли после налогообложения за 1 полугодие 2014 года увеличилась на 299 943 тыс. руб. (277%) по сравнению с 1 полугодием 2013 года главным образом за счет чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 57%.

В 1 полугодии 2014 года структура доходов и расходов Банка изменилась существенно в основном за счет увеличения чистых доходов от операций с иностранной валютой на 1 341 065 тыс. руб. и чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 822 941 тыс. руб., при снижении чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 2 469 381 тыс. руб.

Согласно решения единственного участника от 30 апреля 2014 года Банком выплачены из прибыли 2013 года дивиденды в сумме 291 018 тыс. руб..

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 953 891 тыс. руб. (11%) по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

В течение 1 полугодия 2013 года и 1 полугодия 2014 года Банк выполнял все установленные Банком России обязательные экономические нормативы.

Среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0 в течение 1 полугодия 2014 года составило 21.4% при минимальном установленном значении 10%. Средние значения нормативов достаточности Н1.1 и Н1.2 составляли 16.8% при минимально допустимых 5% и 6% соответственно.

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 80%) до предельно допустимого значения.

В 1 полугодии 2014 года норматив максимального кредитного риска Н6 не превышал 21% при максимально допустимом значении в 25%.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная 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).

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 1 полугодие 2014 года составлена на основе учетной политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2013 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 в 1 полугодии 2014 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), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2014 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 2014 год.

Все уточнения, внесенные в Учетную политику Банка в течение 1 полугодия 2014 года не оказали существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка в промежуточной финансовой отчетности за рассматриваемые отчетные периоды.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Средства в Центральном банке Российской Федерации

	1 июля 2014 года тыс. руб	1 июля 2013 года тыс. руб
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч	3 440 223	2 248 635
обязательные резервы	639 077	627 051
	3 440 223	2 248 635

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

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 442 261	8 193 406
Производные финансовые инструменты	5 305 311	3 109 347
	6 747 572	11 302 753

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 июля 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2013 года</u> тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 326 379	6 088 635
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 326 379	5 128 708
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	959 927
Корпоративные облигации	115 882	2 104 771
Облигации российских компаний	115 882	1 983 801
Облигации иностранных компаний	-	120 970
	<u>1 442 261</u>	<u>8 193 406</u>

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

	<u>1 июля 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2013 года</u> тыс. руб.
Форварды:	3 598 193	2 278 335
С иностранной валютой	3 594 462	2 278 335
С ценными бумагами	3 731	-
Свопы:	1 629 334	827 278
валютно-обменные процентные	1 455 225	719 104
Процентные	174 109	108 174
Опционы	77 784	3 734
С иностранной валютой	77 784	3 734
	<u>5 305 311</u>	<u>3 109 347</u>

4.3. Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе "РЕПО"

	<u>1 июля 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2013 года</u> тыс. руб.
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	3 552 237
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 116 444
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	569 267
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	866 526
Корпоративные облигации	-	1 543 577
Облигации российских компаний	-	777 344
Облигации кредитных организаций	-	766 233
	-	<u>5 095 814</u>

4.4. Чистая ссудная задолженность

	<u>1 июля 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2013 года</u> тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	32 958 563	23 814 898
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в т.ч. индивидуальным предпринимателям)	17 277 018	15 788 091

Ссуды физическим лицам	83 874	101 604
Итого ссудной задолженности	50 319 455	39 704 593
Резерв на возможные потери по ссудам	(42 394)	(62 018)
Итого чистой ссудной задолженности	50 277 061	39 642 575

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

	1 июля 2014 года	1 июля 2013 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	32 958 563	23 814 898
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в т.ч. индивидуальным предпринимателям)	17 277 018	15 788 091
- Финансирование текущей деятельности	17 251 144	15 758 209
- Гарантийный депозит по аренде помещения	25 874	29 882
Ссуды физическим лицам	83 874	101 604
- Ипотечные кредиты	83 814	101 484
- Гарантийный депозит по аренде помещения	60	120
Итого ссудной задолженности	50 319 455	39 704 593
Резерв на возможные потери по ссудам	(42 394)	(62 018)
Итого чистой ссудной задолженности	50 277 061	39 642 575

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

	1 июля 2014 года	1 июля 2013 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	32 958 563	23 814 898
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в т.ч. индивидуальным предпринимателям)	17 277 018	15 788 091
Обрабатывающие производства	7 067 719	5 382 054
Оптовая и розничная торговля	6 280 286	7 562 155
Недвижимость и аренда	1 700 000	-
Энергетика	712 827	1 610 337
Транспорт и связь	622 221	887 729
Сельское хозяйство	600 000	-
Консультационные услуги	232 547	309 040
Реклама	28 493	-
Строительство	25 199	29 208
Прочие	7 726	7 568
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	83 874	101 604
Гарантийный депозит по аренде помещения	60	120
Итого ссудной задолженности	50 319 455	39 704 593
Резерв на возможные потери по ссудам	(42 394)	(62 018)
Итого чистой ссудной задолженности	50 277 061	39 642 575

4.5. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	<u>949 711</u>	<u>3 986 528</u>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Муниципальные облигации	949 711	3 986 528
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 758 776
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	266 013
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	949 711	961 739
	<u>949 711</u>	<u>3 986 528</u>

4.6. Анализ долговых ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе "РЕПО"

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	3 986 235
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 758 776
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	266 013
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	961 446
	<u>-</u>	<u>3 986 235</u>

4.7. Прочие активы

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Расчеты с валютными биржами	1 866 634	1 746 272
Расчеты по конверсионным операциям	860 706	-
Требования по получению процентов	207 456	85 872
Комиссионное вознаграждение	14 587	17 820
Резерв под обесценение	(3 239)	(3 165)
Всего прочих финансовых активов	2 946 144	1 846 799
Расходы будущих периодов по хозяйственным и документарным операциям	445 606	541 640
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 769	13 483
Прочая дебиторская задолженность	907	993
Прочие налоги	514	638
Резерв под обесценение	(148)	(345)
Всего прочих нефинансовых активов	457 648	556 409
	<u>3 403 792</u>	<u>2 403 208</u>

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

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 июля 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2013 года</u> тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	12 005 387	12 870 098
- Физические лица	15	2 613
- Юридические лица	12 005 372	12 867 485
Срочные депозиты	27 182 147	17 945 340
- Юридические лица	27 182 147	17 945 340
	<u>39 187 534</u>	<u>30 815 438</u>

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

	<u>1 июля 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2013 года</u> тыс. руб.
Производство	20 785 032	9 368 169
Энергетика	5 301 593	3 479 245
Торговля	5 097 892	6 181 642
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 826 170	29 076
Финансовые услуги	1 489 732	1 614 169
Реклама и маркетинг	934 582	1 199 122
Техническое обслуживание и ремонт	760 863	607 331
Консультационные услуги	743 797	1 698 449
Транспорт и связь	743 682	940 628
Разработка программного обеспечения	681 836	1 226 536
Недвижимость	179 563	908 403
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	134 043	118 957
Образование и наука	121 867	53 849
Телевидение и радиовещание	57 946	2 709 005
Издательская деятельность	46 425	301 800
Благотворительная деятельность	15 922	23 201
Прочие	266 574	353 243
	<u>39 187 519</u>	<u>30 812 825</u>

4.9. Убытки и суммы восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения видам активов по состоянию на 1 июля 2014 года 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 на 01 января 2014 года	(72 725)	(20 120)	-	(3 586)	(96 431)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	30 331	(43 733)	-	(13)	(13 415)
Списание	-	-	-	212	212
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 июля 2014 года	(42 394)	(63 853)	-	(3 387)	(109 634)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов по состоянию на 1 июля 2013 года 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 на 01 января 2013 года	(23 338)	(29 168)	(70 254)	(2 927)	(125 687)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(38 680)	(429 478)	43 680	(583)	(425 061)
Списание	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 июля 2013 года	(62 018)	(458 646)	(26 574)	(3 510)	(550 748)

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 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	666 243	(674 822)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(432 993)	2 036 388
	233 250	1 361 566

5.2. Процентные доходы и расходы

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Кредиты Банкам	329 213	348 655
Кредиты юридическим лицам	802 036	517 736
Ценные бумаги	223 146	511 139
Процентные доходы	1 354 395	1 377 530
Кредиты Банкам	(149 915)	(372 039)
Кредиты юридическим лицам	(725 095)	(642 084)
Процентные расходы	(875 010)	(1 014 123)
Чистые процентные доходы	479 385	363 407

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

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Доходы от операций ценными бумагами:	745 009	2 119 472
Российской Федерации	741 875	1 551 853
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	40 144
Кредитных организаций	-	483 434
Прочих ценных бумаг	3 134	44 043
Положительная переоценка ценных бумаг	13 600	77 998
Доходы от производных финансовых инструментов, в т.ч.	545 742	37 160
от форвардных контрактов	542 710	-
от валютно обменных процентных свопов	3 032	37 160
	1 304 351	2 234 630
Расходы от операций с ценными бумагами:	(1 004 821)	(2 216 665)
Российской Федерации	(998 581)	(1 665 183)
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	(107)	(25 456)
Кредитных организаций	-	(478 141)
Прочих ценных бумаг	(531)	(37 050)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(5 602)	(10 835)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(9 337)	(68 708)
Расходы от производных финансовых инструментов, в т.ч.	(24 960)	(506 965)
от форвардных контрактов	-	(500 164)
от валютно обменных процентных свопов	(24 960)	-
от опционных контрактов	-	(6 801)
	(1 039 118)	(2 792 338)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265 233	(557 708)

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

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Доходы по операциям с ценными бумагами:	7 120	10 784
Российской Федерации	7 120	10 784
Расходы по операциям с ценными бумагами:	(90 652)	(11 214)
Российской Федерации	(90 652)	(11 214)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для продажи	(83 532)	(430)

5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Положительная курсовая разница	14 676 645	12 845 060
- Форвардные контракты	1 127 855	415 237
- Опционные контракты	-	13 234
Доходы от операций с иностранной валютой	15 804 500	13 273 531
Отрицательная курсовая разница	(13 978 742)	(13 567 292)

- Форвардные контракты	(1 159 515)	(376 867)
- Опционные контракты	-	(4 194)
Расходы от операций с иностранной валютой	(15 138 257)	(13 948 353)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	666 243	(674 822)

*В силу специфики бухгалтерского учета финансовый результат по форвардным и опционным контрактам отражается по двум статьям отчета о финансовых результатах: статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

5.6. Комиссионные доходы и расходы

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Расчетно- кассовые операции	102 919	97 866
Документарные операции	75 368	73 369
Открытие и ведение банковских счетов	11 371	24 995
Посреднические услуги по брокерским договорам	524	2 020
Другие операции	105 290	60 851
Комиссионные доходы	295 472	259 101
Документарные операции	(78 987)	(103 828)
Расчетно- кассовые операции	(27 295)	(23 823)
Операции с иностранной валютой	(25 427)	(22 154)
Переводы денежных средств	(9 568)	(3 774)
Другие операции	(720)	(26 026)
Комиссионные расходы	(141 997)	(179 605)
Чистые комиссионные доходы	153 475	79 496

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 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 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 июля 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпо- ративное банковское обслуживание</u>	<u>Инвес- тиционное банковское обслуживание</u>	<u>Нераспре- деленные активы</u>	<u>Всего</u>
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	-	3 440 223	-	-	3 440 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 305 311	1 442 261	-	6 747 572
Чистая ссудная задолженность	83 844	17 253 539	32 939 678	-	50 277 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	949 711	-	949 711
Прочие финансовые активы	92	123 711	2 822 341	-	2 946 144
	83 936	26 122 784	38 153 991	-	64 360 711

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 июля 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпо- ративное банковское обслуживание</u>	<u>Инвес- тиционное банковское обслуживание</u>	<u>Нераспре- деленные активы</u>	<u>Всего</u>
Средства в Центральном Банке Российской Федерации		2 248 635			2 248 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 109 347	8 193 406	-	11 302 753
Чистая ссудная задолженность	101 603	15 738 634	23 802 338	-	39 642 575
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 986 528	-	3 986 528
Прочие финансовые активы	112	57 709	1 788 978	-	1 846 799
	101 715	21 154 325	37 771 250	-	59 027 290

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

тыс.руб.	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты и прочие финансовые институты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	3 440 223					3 440 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 442 261	3 009 454	2 295 857	-	-	6 747 572
Чистая ссуданая задолженность	-	17 252 864	32 939 678	83 844	675	50 277 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 711	-	-	-	-	949 711
Прочие финансовые активы	-	123 711	2 822 341	92	-	2 946 144
	5 832 195	20 386 029	38 057 876	83 936	675	64 360 711

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты и прочие финансовые институты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	2 248 635					2 248 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 088 635	2 988 678	2 225 440	-	-	11 302 753
Чистая ссуданая задолженность	-	15 737 959	23 802 338	101 603	675	39 642 575
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 986 528	-	-	-	-	3 986 528
Прочие финансовые активы	-	57 709	1 788 978	112	-	1 846 799
	12 323 798	18 784 346	27 816 756	101 715	675	59 027 290

Информация о географическом распределении кредитного риска отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ, странам группы развитых стран (ГРС) и другим странам (ДС) по состоянию на 01 июля 2014 года и на 01 июля 2013 года представлена далее:

01 июля 2014 года, тыс. руб

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	3 440 223				3 440 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 233 962	-	2 312 046	201 564	6 747 572
Чистая ссудная задолженность	26 335 164	-	23 294 596	647 301	50 277 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 711	-	-	-	949 711
Прочие финансовые активы	2 073 682	-	865 732	6 730	2 946 144
	37 032 742	-	26 472 374	855 595	64 360 711

01 июля 2013 года, тыс. руб.

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	2 248 635				2 248 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 814 463	-	1 440 239	48 051	11 302 753
Чистая ссудная задолженность	21 436 959	-	17 644 386	561 230	39 642 575
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 946 528	-	-	-	3 986 528
Прочие финансовые активы	1 837 134	-	3 030	6 635	1 846 799
	39 323 719	-	19 087 655	615 916	59 027 290

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 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 786 314 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 2 113 тыс. руб.), что составляет 5,5% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 4,2% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 июля 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 6 136 305 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 4 428 тыс. руб.), что составляет 15,5% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 10,2% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 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	32 958 563	17 269 968	83 874	50 312 405
Просроченная задолженность				
- на срок более 360 дней	-	7 050	-	7 050
Всего просроченной задолженности	-	7 050	-	7 050
Резервы	(18 885)	(23 479)	(30)	(42 394)
	32 939 678	17 253 539	83 844	50 277 061

По состоянию на 1 июля 2013 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 ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2013 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	23 814 898	15 781 199	101 604	39 697 701
Просроченная задолженность				
- на срок более 360 дней	-	6 892	-	6 892
Всего просроченной задолженности	-	6 892	-	6 892
Резервы	(12 560)	(49 457)	(1)	(62 018)
	23 802 338	15 738 634	101 603	39 642 575

По состоянию на 1 июля 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 задолженности по прочим активам (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 1 июля 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	207 344	3 196 641	3 403 985
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	45	45
- на срок более 360 дней	112	3 037	3 149
Всего просроченной задолженности	112	3 082	3 194
	207 456	3 199 723	3 407 179

По состоянию на 1 июля 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,1% от общей величины прочих активов и 0,004% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 1 июля 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	85 763	2 318 049	2 403 812
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	109	2 797	2 906
Всего просроченной задолженности	109	2 797	2 906
	85 872	2 320 846	2 406 718

По состоянию на 1 июля 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,1% от общей величины прочих активов и 0,004% 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 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

Значение рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» :

	<u>1 июля 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 июля 2013 года</u> тыс. руб.
Процентный риск (ПР), в том числе:	266 137,07	458 755,80
- Специальный процентный риск	9 542,95	138 258,67
- Общий процентный риск	256 594,12	320 497,13
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	316 514,12	-
Рыночный риск	<u>3 643 227,49</u>	<u>5 734 447,50</u>

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;
- прочие сделки, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (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 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.

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 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	3 440 223			3 440 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 747 572	-	-	6 747 572
Чистая ссудная задолженность	21 318 520	27 164 174	1 794 367	50 277 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 711	-	-	949 711
Прочие активы	1 507 270	61 738	1 834 784	3 403 792
Всего активов	33 963 296	27 225 912	3 629 151	64 818 359

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				-
Средства кредитных организаций	6 784 961	3 366 931	286 281	10 438 173
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	28 199 648	8 216 853	2 771 033	39 187 534
Вклады физических лиц	6	9	-	15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 184 876	-	-	5 184 876
Всего обязательств	40 169 485	11 583 784	3 057 314	54 810 583

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	2 248 635			2 248 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 302 753	-	-	11 302 753
Чистая ссудная задолженность	17 442 800	20 512 539	1 687 236	39 642 575
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 986 528	-	-	3 986 528
Прочие активы	621 590	59 273	1 722 345	2 403 208
Всего активов	35 602 306	20 571 812	3 409 581	59 583 699
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	3 053 470	3 287 660	302 143	6 643 273
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	23 475 357	5 125 276	2 214 805	30 815 438
Вклады физических лиц	2 538	75	-	2 613
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 859 933	-	-	3 859 933
Всего обязательств	30 388 760	8 412 936	2 516 948	41 318 644

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

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 2014 года равен 503 652 тыс. руб. (на 1 июля 2013 года – 444 011 тыс. руб).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 1 полугодие 2014 года и 1 полугодие 2013 года представлены далее:

	1 июля 2014 года тыс. руб.	1 июля 2013 года тыс. руб.
Чистые процентные доходы	479 385	363 407
Чистые непроцентные доходы	680 319	952 702
	<u>1 159 704</u>	<u>1 316 109</u>

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.

8 августа 2014 года