

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 9 месяцев 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
1.4 Органы управления Банка.....	5
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.....	7
3.3. Корректировки, связанные с изменением учётной политики и расчётных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	7
3.4. Изменения в учётной политике	7
3.5. Существенные ошибки в промежуточной отчётности.....	8
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	8
4.1. Средства в кредитных организациях	8
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
4.3. Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе "РЕПО"	9
4.4. Чистая ссудная задолженность	9
4.5. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .	10
4.6. Анализ долговых ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе "РЕПО"	11
4.7. Прочие активы	11
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	12
4.9. Убытки и суммы восстановления обесценения активов	12
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	13
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	13
5.2. Процентные доходы и расходы	13
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	14
5.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14
5.6. Комиссионные доходы и расходы	15
6. Справедливая стоимость	15

7. Информация о принимаемых Банком рисках	16
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	16
7.2. Кредитный риск	17
7.3. Рыночный риск	22
7.4. Операционный риск	26
7.5. Риск ликвидности	26
7.6. Правовой риск	27
7.7. Стратегический риск	27
7.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	27
7.9. Страновой риск	27

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 9 месяцев 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 9 месяцев 2014 года не проводился.

Промежуточная финансовая отчетность Банка за 9 месяцев 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 к промежуточной финансовой отчетности.

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

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

30 июля 2014 года рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») с уровня «BBB+» до «BBB», прогноз «Негативный». С полным списком рейтинговых действий можно ознакомиться в сети «Интернет» на официальном сайте рейтингового агентства www.fitchratings.com.

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 тайны ФСБ	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств	24.02.2012	ЛЗ № 0026596, рег. № 11843 Р	до 24.02.2017

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 (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	24.05.2012	ЛСЗ 0000013, пер. № 12216 Н	Без ограничения срока действия

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

1.4 Органы управления Банка

Информация о составе органов управления Банка и их изменении раскрываются в ежеквартальном отчете эмитента за 2 квартал 2014 года, размещенном на официальном сайте Банка www.hsbc.ru.

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 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	10 444 449	9 621 001
Прибыль после налогообложения	853 097	895 358
Активы	69 469 846	55 762 690
Чистая ссудная задолженность	46 225 871	34 767 141
Обязательства	58 493 097	45 648 454

Активы Банка по состоянию на 01 октября 2014 года увеличились на 13 707 156 тыс. руб. (24,5%) по сравнению с данными на 01 октября 2013 года. Увеличение произошло главным образом за счет увеличения чистой ссудной задолженности на 11 458 730 тыс.руб. (33,0%), а также роста объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 4 240 588 тыс. руб. (60,3%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 октября 2014 года увеличились на 12 844 643 тыс. руб. (28,1%) по сравнению с данными на 01 октября 2013 года, преимущественно за счет увеличения привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 10 566 683 тыс. руб. (35,1%), финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 6 646 747 тыс. руб. (162,1%).

При этом структура активов и обязательств Банка в основном не изменилась, за исключением того что по состоянию на 01 октября 2014 года Банк не заключал сделок прямого РЕПО.

В 2014 году структура доходов и расходов Банка изменилась существенно за счет увеличения чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 723 878 тыс. руб., чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 135 877 тыс. руб. и чистых доходов от операций с иностранной валютой на 110 709 тыс. руб., при снижении чистых доходов от операций с иностранной валютой на 824 263 тыс. руб..

Величина прибыли после налогообложения за 9 месяцев 2014 года уменьшилась на 42 261 тыс. руб. (4,7%) по сравнению с аналогичным периодом 2013 года преимущественно за счет чистых доходов от операций с иностранной валютой.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 октября 2014 года составили 10 444 449 тыс. руб.. По сравнению с 01 января 2014 года капитал Банка увеличился на 547 313 тыс. руб. (5,5%). Собственные средства (капитал) Банка с 01 января 2014 года рассчитываются по новой методике в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», в связи с чем приведено сопоставление данных по состоянию на 01 октября 2014 года с данными по состоянию на 01 января 2014 года.

Общее финансовое положение Банка по состоянию на 01 октября 2014 года, несмотря на возросшую в конце периода рыночную волатильность, сохраняется достаточно устойчивым.

В течение 9 месяцев 2014 года и аналогичного периода 2013 года Банк выполнял все установленные Банком России обязательные экономические нормативы.

Значение норматива достаточности капитала Н1.0 и показатели ликвидности поддерживаются на комфортных уровнях: среднее значение Н1.0 составило 17,9% (минимально допустимое значение - 10%), средние значения нормативов достаточности Н1.1 и Н1.2 составляли 17,0% при минимально допустимых 5% и 6% соответственно.

Значения нормативов мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 превышали предельные допустимые значения, в среднем на 20-25%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 имеет достаточно большой запас (не менее 80%) до предельно допустимого значения.

Значение норматива максимального кредитного риска Н6 не превышало 21,5% 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 9 месяцев 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 за 9 месяцев 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 9 месяцев 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.

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

Все уточнения, внесенные в Учетную политику Банка в течение 2013 года, а изменения внесенные в Учетную политику на 2014 год не оказали существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка в промежуточной финансовой отчетности за рассматриваемые отчетные периоды.

3.4 Изменения в Учетной политике

Учетная политика, применяемая Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказывают существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов: суммы способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отражаются в бухгалтерском учете в порядке установленном Банком России.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, и

обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, отражаются в бухгалтерском учете в порядке предусмотренном Банком России для учета производных финансовых инструментов.

Отражение финансовых активов на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» осуществляется в порядке установленном Банком России с 01 января 2014 года.

3.5 Существенные ошибки в промежуточной отчетности

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

В течение 9 месяцев 2014 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Средства в кредитных организациях

	1 октября 2014 года тыс. руб	1 октября 2013 года тыс. руб
Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	9 234	3 421
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	3 096 383	1 898 761
Средства в клиринговых организациях	392 986	125 475
	3 498 603	2 027 657

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

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	403 092	3 360 421
Производные финансовые инструменты	10 872 436	3 674 519
	11 275 528	7 034 940

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	341 598	1 947 373
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	341 598	1 947 373
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	61 494	1 413 048
Облигации российских компаний	61 494	774 866
Облигации кредитных организаций	-	533 578
Облигации иностранных компаний	-	104 604
	<u>403 092</u>	<u>3 360 421</u>

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

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Форварды:	7 461 219	2 665 557
С иностранной валютой	7 461 219	2 665 557
Свопы:	3 345 843	930 034
валютно-обменные процентные	3 189 752	821 389
Процентные	156 091	108 645
Опционы	65 374	78 928
С иностранной валютой	65 374	78 928
	<u>10 872 436</u>	<u>3 674 519</u>

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

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":		
Корпоративные облигации	-	611 929
Облигации российских компаний	-	451 786
Облигации кредитных организаций	-	160 143
	<u>-</u>	<u>611 929</u>

4.4 Чистая ссудная задолженность

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	26 956 498	18 998 655
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в т.ч. индивидуальным предпринимателям)	19 214 010	15 705 889
Ссуды физическим лицам	93 081	95 028
Итого ссудной задолженности	46 263 589	34 799 572
Резерв на возможные потери по ссудам	(37 718)	(32 431)
Итого чистой ссудной задолженности	<u>46 225 871</u>	<u>34 767 141</u>

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

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	26 956 498	18 998 655
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в т.ч. индивидуальным предпринимателям)	19 214 010	15 705 889
- Финансирование текущей деятельности	19 188 811	15 676 681
- Гарантийный депозит по аренде помещения	25 199	29 208
Ссуды физическим лицам	93 081	95 028
- Ипотечные кредиты	93 081	94 908
- Гарантийный депозит по аренде помещения	-	120
Итого ссудной задолженности	46 263 589	34 799 572
Резерв на возможные потери по ссудам	(37 718)	(32 431)
Итого чистой ссудной задолженности	46 225 871	34 767 141

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

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	26 956 498	18 998 655
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (в т.ч. индивидуальным предпринимателям)	19 214 010	15 705 889
Оптовая и розничная торговля	8 365 645	6 617 768
Обрабатывающие производства	7 432 990	7 985 163
Недвижимость и аренда	1 700 000	-
Транспорт и связь	619 211	809 164
Автомобильная промышленность	430 000	-
Консультационные услуги	398 059	251 421
Управление и реклама	233 974	5 709
Строительство	33 456	35 989
Прочие	675	675
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	93 081	95 028
Гарантийный депозит по аренде помещения	-	120
Итого ссудной задолженности	46 263 589	34 799 572
Резерв на возможные потери по ссудам	(37 718)	(32 431)
Итого чистой ссудной задолженности	46 225 871	34 767 141

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

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	945 102	3 925 531

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Муниципальные облигации	945 102	3 925 531
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 711 847
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	259 715
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	945 102	953 969
	<u>945 102</u>	<u>3 925 531</u>

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

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	2 227 617
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 227 617
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	553 166
	<u>-</u>	<u>2 780 783</u>

4.7 Прочие активы

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Расчеты с валютными биржами	2 037 546	1 778 333
Требования по получению процентов	351 356	100 189
Коммиссионное вознаграждение	24 475	22 273
Прочая дебиторская задолженность	21 933	49 920
Резерв под обесценение	(3 480)	(3 095)
Всего прочих финансовых активов	<u>2 431 830</u>	<u>1 947 620</u>
Расходы будущих периодов по хозяйственным и документарным операциям	422 315	515 444
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 536	10 596
Прочие налоги	1 867	1 760
Прочая дебиторская задолженность	1 259	3 114
Резерв под обесценение	(28)	(345)
Всего прочих нефинансовых активов	<u>434 949</u>	<u>530 569</u>
	<u><u>2 866 779</u></u>	<u><u>2 478 189</u></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

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	15 466 834	15 633 662
- Физические лица	45	505
- Юридические лица	15 466 789	15 633 157
Срочные депозиты	25 177 046	14 443 535
- Юридические лица	25 177 046	14 443 535
	40 643 880	30 077 197

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

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Производство	22 356 185	9 066 948
Торговля	6 665 604	7 315 594
Энергетика	2 523 243	792 601
Финансовые услуги	1 866 021	1 454 965
Реклама и маркетинг	1 357 189	1 276 415
Техническое обслуживание и ремонт	1 075 295	
Строительство	-	1 891 019
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 045 996	25 620
Разработка программного обеспечения	868 195	1 275 448
Транспорт и связь	763 832	1 625 962
Консультационные услуги	610 732	1 209 358
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	476 901	179 429
Недвижимость	458 995	476 195
Образование и наука	254 197	87 940
Театральная деятельность	100 699	104 414
Телевидение и радиовещание	-	3 091 606
Издательская деятельность	72 001	31 174
Благотворительная деятельность	11 649	23 746
Прочие	137 101	148 258
	40 643 835	30 076 692

4.9 Убытки и суммы восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения видам активов по состоянию на 1 октября 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Судная 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	35 007	(89 606)	-	(267)	(54 866)
Списание	-	-	-	345	345
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 октября 2014 года	(37 718)	(109 726)	-	(3 508)	(150 952)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов по состоянию на 1 октября 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	(9 093)	(36 203)	60 073	(513)	14 264
Списание	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 октября 2013 года	(32 431)	(65 371)	(10 181)	(3 440)	(111 423)

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 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 017 413)	(193 150)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 692 973	1 582 264
	675 560	1 389 114

5.2 Процентные доходы и расходы

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Кредиты Банкам	604 479	431 561
Кредиты юридическим лицам	1 239 464	781 475
Ценные бумаги	271 983	677 935
Процентные доходы	2 115 926	1 890 971
Кредиты Банкам	(236 038)	(489 061)
Кредиты юридическим лицам	(1 273 979)	(887 889)
Процентные расходы	(1 510 017)	(1 376 950)
Чистые процентные доходы	605 909	514 021

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

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Доходы от операций ценными бумагами:	780 266	2 247 529
Российской Федерации	777 133	1 675 981
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	40 170
Кредитных организаций	-	484 424
Прочих ценных бумаг	3 133	46 954
Положительная переоценка ценных бумаг	14 284	69 286
Доходы от производных финансовых инструментов, в т.ч.	748 309	171 094
от форвардных контрактов	745 180	-
от валютно обменных процентных свопов	3 129	171 094
	1 542 859	2 487 909
Расходы от операций с ценными бумагами:	(1 058 246)	(2 314 910)
Российской Федерации	(1 050 327)	(1 755 063)
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	(107)	(30 097)
Кредитных организаций	-	(478 319)
Прочих ценных бумаг	(531)	(37 140)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(7 281)	(14 291)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(9 686)	(28 648)
Расходы от производных финансовых инструментов, в т.ч.	(12 292)	(405 594)
от форвардных контрактов	-	(398 793)
от валютно обменных процентных свопов	(12 292)	-
от опционных контрактов	-	(6 801)
	(1 080 224)	(2 749 152)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	462 635	(261 243)

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

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Доходы по операциям с ценными бумагам:	7 637	10 805
Российской Федерации	7 637	10 805
Расходы по операциям с ценными бумагами:	(91 456)	(26 963)
Российской Федерации	(91 456)	(26 963)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для продажи	(83 819)	(16 158)

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Положительная курсовая разница	23 333 055	18 466 235
- Форвардные контракты	1 659 315	1 172 808
- Опционные контракты	964	13 234
Доходы от операций с иностранной валютой	24 993 334	19 652 277
Отрицательная курсовая разница	(24 361 444)	(18 595 919)
- Форвардные контракты	(1 648 339)	(1 245 314)
- Опционные контракты	(964)	(4 194)
Расходы от операций с иностранной валютой	(26 010 747)	(19 845 427)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 017 413)	(193 150)

*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

	<u>1 октября 2014 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2013 года</u> тыс. руб.
Расчетно- кассовые операции	163 232	142 931
Документарные операции	110 912	114 372
Открытие и ведение банковских счетов	34 396	50 223
Посреднические услуги по брокерским договорам	552	2 256
Другие операции	147 976	88 253
Комиссионные доходы	457 068	398 035
Документарные операции	(125 056)	(151 669)
Расчетно- кассовые операции	(46 194)	(36 731)
Операции с иностранной валютой	(37 966)	(32 829)
Переводы денежных средств	(14 901)	(6 391)
Другие операции	(896)	(26 926)
Комиссионные расходы	(225 013)	(254 546)
Чистые комиссионные доходы	232 055	143 489

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 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 отчетов 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 октября 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное	Корпо-	Инвес-	Нераспре-	Всего
	банковское	ративное	тиционное		
	обслуживание	банковское	банковское	деленные	
		обслуживание	обслуживание	активы	

Средства в кредитных организациях	-	3 498 603	-	-	3 498 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 723 240	6 552 288	-	11 275 528
Чистая ссудная задолженность	93 081	19 194 792	26 937 998	-	46 225 871
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	945 102	-	945 102
Прочие финансовые активы	102	150 255	2 281 473	-	2 431 830
	93 183	27 566 890	36 716 861	-	64 376 934

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

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства в кредитных организациях		2 027 657			2 027 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 674 519	3 360 421	-	7 034 940
Чистая ссудная задолженность	95 027	15 682 459	18 989 655	-	34 767 141
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 925 531	-	3 925 531
Прочие финансовые активы	105	128 135	1 819 380	-	1 947 620
	95 132	21 512 770	28 094 987	-	49 702 889

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

тыс.руб.	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты и прочие финансовые институты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	3 498 603	-	-	3 498 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	341 598	4 784 735	6 149 195	-	-	11 275 528
Чистая ссудная задолженность	-	19 194 455	26 937 998	93 081	337	46 225 871
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	945 102	-	-	-	-	945 102
Прочие финансовые активы	-	150 255	2 281 473	102	-	2 431 830
	1 286 700	24 129 445	38 867 269	93 183	337	64 376 934

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

тыс.руб.	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты и прочие финансовые институты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	2 027 657	-	-	2 027 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 947 373	2 252 478	2 835 089	-	-	7 034 940
Чистая ссудная задолженность	-	15 681 791	18 989 655	95 027	668	34 767 141
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 925 531	-	-	-	-	3 925 531
Прочие финансовые активы	-	128 135	1 819 380	105	-	1 947 620
	5 872 904	18 062 404	25 671 781	95 132	668	49 702 889

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 октября 2014 года и на 01 октября 2013 года представлена далее:

01 октября 2014 года, тыс. руб

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	402 219	-	2 939 514	156 870	3 498 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 889 699	-	6 129 183	256 646	11 275 528
Чистая ссудная задолженность	36 401 048	-	8 292 650	1 532 173	46 225 871
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	945 102	-	-	-	945 102
Прочие финансовые активы	2 415 009	-	5 500	11 321	2 431 830
	45 053 077	-	17 366 847	1 957 010	64 376 934

01 октября 2013 года, тыс. руб.

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	128 896	-	1 853 049	45 712	2 027 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 183 168	-	2 786 818	64 954	7 034 940
Чистая ссудная задолженность	19 412 325	-	14 580 391	774 425	34 767 141
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 925 531	-	-	-	3 925 531
Прочие финансовые активы	1 931 698	-	4 393	11 529	1 947 620
	29 581 618	-	19 224 651	896 620	49 702 889

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 октября 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 945 582 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 2 113 тыс. руб.), что составляет 6,4% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 4,2% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 3 076 783 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 949 тыс. руб.), что составляет 8,8% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,5% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Суды физическим лицам	Всего
	Суды клиентам – кредитным организациям	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Суды физическим лицам		
Непросроченная задолженность	26 956 498	19 205 753	93 081	49 255 332	
Просроченная задолженность					
- на срок более 360 дней	-	8 257	-	8 257	
Всего просроченной задолженности	-	8 257	-	8 257	
Резервы	(18 500)	(19 218)	-	(37 718)	
	26 937 998	19 194 792	93 081	46 225 871	

По состоянию на 1 октября 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 октября 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Суды физическим лицам	Всего
	Суды клиентам – кредитным организациям	Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Суды физическим лицам		
Непросроченная задолженность	18 998 655	15 699 109	95 028	34 792 792	
Просроченная задолженность					
- на срок более 360 дней	-	6 780	-	6 780	
Всего просроченной задолженности	-	6 780	-	6 780	
Резервы	(9 000)	(23 430)	(1)	(32 431)	
	18 989 655	15 682 459	95 027	34 767 141	

По состоянию на 1 октября 2013 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 октября 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	351 225	2 516 041	2 867 266
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	26	26
- на срок от 31 до 90 дней	-	51	51
- на срок от 91 до 180 дней	-	110	110
- на срок от 181 до 360 дней	-	157	157
- на срок более 360 дней	131	2 546	2 677
Всего просроченной задолженности	131	2 890	3 021
Резервы	(568)	(2 940)	(3 508)
	350 788	2 515 991	2 866 779

По состоянию на 1 октября 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,1% от общей величины прочих активов и 0,005% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	100 082	2 378 206	2 478 288
Просроченная задолженность			
- на срок до 30 дней	-	134	134
- на срок от 31 до 90 дней	-	67	67
- на срок от 91 до 180 дней	-	78	78
- на срок от 181 до 360 дней	-	324	324
- на срок более 360 дней	107	2 631	2 738
Всего просроченной задолженности	107	3 234	3 341
Резервы	(323)	(3 117)	(3 440)
	99 866	2 378 323	2 478 189

По состоянию на 1 октября 2013 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,1% от общей величины прочих активов и 0,006% 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:

- 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» :

	1 октября 2014 года	1 октября 2013 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентный риск (ПР), в том числе:	389 196,11	249 090,70
- Специальный процентный риск	8 541,59	94 471,42
- Общий процентный риск	380 654,52	154 619,28
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск	4 864 951,38	3 113 633,75

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 октября 2014 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
----------	---------------------	----------------	------------------	-------

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	401 513	1 199 908	1 897 182	3 498 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 275 528	-	-	11 275 528
Чистая ссудная задолженность	30 930 911	13 225 306	2 069 654	46 225 871
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	945 102	-	-	945 102
Прочие активы	771 983	92 217	2 002 579	2 866 779
Всего активов	44 325 037	14 517 431	5 969 415	64 811 883
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	2 625 454	4 107 533	3 257	6 736 244
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	32 232 571	4 155 882	4 255 427	40 643 880
Вклады физических лиц	6	39	-	45
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 746 910	-	-	10 746 910
Всего обязательств	45 604 935	8 263 415	4 258 684	58 127 034

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

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	128 350	873 677	1 025 630	2 027 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 034 940	-	-	7 034 940
Чистая ссудная задолженность	16 367 356	17 963 649	436 136	34 767 141
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 925 531	-	-	3 925 531
Прочие активы	597 191	130 749	1 750 249	2 478 189
Всего активов	28 053 368	18 968 075	3 212 015	50 233 458
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	4 410 488	3 234 510	-	7 644 998
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	20 855 867	6 815 061	2 406 269	30 077 197
Вклады физических лиц	469	36	-	505
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 100 163	-	-	4 100 163
Всего обязательств	29 366 518	10 049 571	2 406 269	41 822 358

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 октября 2014 года равен 503 652 тыс. руб. (на 1 октября 2013 года - 444 011 тыс. руб).

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 октября 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 санкций 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.

10 ноября 2014 года