

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк был создан в Российской Федерации 23 апреля 1996 года как Общество с ограниченной ответственностью. Банк находится в полной собственности HSBC Europe B.V. (Голландия). HSBC Europe B.V. (Голландия) является дочерней организацией HSBC Bank plc, находящейся в полной собственности HSBC Bank plc. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является HSBC Holdings plc («Группа HSBC»). На 31 декабря 2017 года HSBC Holdings plc и HSBC Bank plc имеют кредитный рейтинг AA- по шкале Fitch (2016 г.: AA-). Деятельность Банка координируется требованиями Группы HSBC. В связи с этим Банк находится в экономической зависимости от Группы HSBC. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33 к данной финансовой отчетности.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3290, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Банк имеет 2 (2016 г.: 2) филиала в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке был занят 243 сотрудник (2016 г.: 240 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. 115054, Российская Федерация, Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см.Примечание 4).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 31.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается после их погашения.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают корреспондентские счета в ЦБ РФ и других банках. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение трех месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы и дивиденды по торговым ценным бумагам включаются в доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в составе прибыли или убытка и раскрываются отдельно в примечаниях к финансовой отчетности.

Средства в ЦБ РФ. Средства в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой размещенные средства, по которым начисляются проценты.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами). Банк не применяет учет хеджирования.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Все компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Торговые обязательства».

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Улучшение арендованного имущества	2 - 20 лет
Оборудование	2 - 25 лет
Мебель	5 - 10 лет

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Торговые обязательства. Торговые обязательства представляют собой продажу без покрытия, в рамках которой ценная бумага, полученная в качестве займа, продается в ожидании снижения ее рыночной стоимости. Продажа без покрытия классифицируется как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие выплаты единственному участнику/взносы от единственного участника. Время от времени Банк осуществляет прочие выплаты единственному участнику/получает взносы от единственного участника. Эти выплаты отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Комиссии за выдачу гарантии. Комиссии за выдачу гарантии, относящиеся к кредитам, выданным Банком, являются частью эффективной процентной ставки по гарантированным кредитам, если гарантия является неотъемлемой частью условий кредита. Комиссии за выдачу гарантий, относящиеся к финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, не являются частью оценки по справедливой стоимости и отражаются в составе комиссионных доходов.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,823 рубля за 1 доллар США и 69,316 рублей за 1 евро (2016 г.: 61,020 рублей за 1 доллар США, 64,306 рублей за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Банка, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 27.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Чистые активы, причитающиеся участникам Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. В апреле 2016 года руководство Банка рассмотрело юридические требования и скорректированные уставные документы Банка и пришло к выводу, что у Банка нет безусловного обязательства по приобретению долей участника Банка. Доли участия участника могут быть выкуплены в случаях, предусмотренным российским законодательством, но случаи, которые могут привести к возникновению такой ситуации, находятся под контролем Банка, поэтому доли участия участника Банка могут быть классифицированы как долевого компонента. До внесения изменений в уставные документы Банка руководство считало, что доли участника Банка могут классифицированы как долевого компонента, потому что в соответствии с российским законодательством и уставными документами Банка единственный участник не может осуществить продажу своей доли участия в Банке.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Если бы размер убытков на 31 декабря 2017 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, изменился на 1,0% (31 декабря 2016 г.: 1,0%) от расчетной оценочной суммы, прибыль была бы примерно на 110 987 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 110 251 тысячу рублей) выше.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 31.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта в Примечании 6.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на его финансовую отчетность.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

- AC (L&R) – Оцениваемые по амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность);
- FVPL – Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- FVOCI – Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Категория оценки в соответ- ствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответ- ствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка и ожидаемые кредитные убытки в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства и остатки в центральных банках	AC (L&R)	AC	13 938 020	(326)	13 937 694
Торговые активы	FVPL	FVPL	2 465 862	-	2 465 862
Производные финансовые инструменты	FVPL	FVPL	7 932 550	-	7 932 550
Кредиты и авансы банкам	AC (L&R)	AC	37 747 228	(24 497)	37 722 731
Кредиты и авансы клиентам	AC (L&R)	AC	10 964 555	24 996	10 989 551
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	FVOCI (AFS)	FVOCI / AC	6 263 839	(1 246)	6 262 593
Предоплата, начисленные доходы и прочие активы	AC (L&R)	AC	796 376	(2 007)	794 369
Внебалансовые счета (гарантии выданные)	AC (L&R)	AC	62 476 005	(82 328)	62 393 758
Общий эффект				(85 408)	

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	29 566	27 277
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	4 399 507	2 527 287
Корреспондентские счета в других банках	5 584 369	8 687 890
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 013 442	11 242 454

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	4 399 507	-	4 399 507
- Банки Группы HSBC	-	1 153 616	1 153 616
- CRR 1	-	6 794	6 794
- CRR 2	-	42 082	42 082
- CRR 3	-	4 215	4 215
- CRR 4	-	4 377 662	4 377 662
Итого эквиваленты денежных средств	4 399 507	5 584 369	9 983 876

Ниже приводится анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	2 527 287	-	2 527 287
- Банки Группы HSBC	-	2 387 691	2 387 691
- CRR 1	-	1 158	1 158
- CRR 3	-	5 191	5 191
- CRR 4	-	6 293 850	6 293 850
Итого эквиваленты денежных средств	2 527 287	8 687 890	11 215 177

На 31 декабря 2017 года у Банка было два банка-контрагента (2016 г.: три банка) с суммой остатков, превышающей 10% от суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 8 777 169 тысяч рублей (2016 г.: 10 666 983 тысячи рублей), или 87,7% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2016 г.: 94,9%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

8 Торговые ценные бумаги и торговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские государственные облигации	2 465 862	1 258 608
Итого торговые ценные бумаги	2 465 862	1 258 608

8 Торговые ценные бумаги и торговые обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские государственные облигации	(1 558 456)	(530 162)
Итого торговые обязательства	(1 558 456)	(530 162)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i> - с рейтингом BBB-	2 465 862	2 465 862
Итого торговые ценные бумаги	2 465 862	2 465 862

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i> - с рейтингом BBB-	1 258 608	1 258 608
Итого торговые ценные бумаги	1 258 608	1 258 608

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 27.

9 Средства в Центральном банке Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты в ЦБ РФ	3 303 500	3 003 264
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	3 303 500	3 003 264

Анализ процентных ставок средств в Центральном банке Российской Федерации раскрыт в Примечании 27.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обратное РЕПО	19 867 570	17 846 871
Депозиты в других банках	17 879 658	14 018 300
Расчеты	-	214 116
Итого средства в других банках	37 747 228	32 079 287

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Банки Группы HSBC	10 510 783	11 186 572
- CRR 1	-	1 007 602
- CRR 2	3 512 629	2 038 263
- CRR 4	20 802 870	17 846 850
- CRR 5	2 920 946	-
Итого средства в других банках	37 747 228	32 079 287

На 31 декабря 2017 года у Банка было два банка-контрагента (2016 г.: два банка) с суммой остатков, превышающей 10% от суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 30 378 353 тысячи рублей (2016 г.: 29 032 075 тысяч рублей), или 80,5% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 90,5%).

На 31 декабря 2017 года Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 19 867 570 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО (2016 г.: 18 389 831 тысяча рублей).

Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

11 Производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты – активы		
Форвардные валютные договоры	6 392 384	11 033 259
Валютно-процентные свопы	1 244 582	1 179 083
Опционы	284 604	52 519
Процентные свопы	10 980	112 325
Итого производные финансовые инструменты – активы	7 932 550	12 377 186
Производные финансовые инструменты – обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(6 178 446)	(10 688 585)
Валютно-процентные свопы	(1 265 448)	(1 213 189)
Опционы	(284 693)	(52 512)
Процентные свопы	(2 424)	(101 841)
Итого производные финансовые инструменты – обязательства	(7 731 011)	(12 056 127)

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Форвардные валютные договоры

В таблице ниже представлены в разбивке по основным валютам договорные суммы форвардных валютных договоров по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием срока, оставшегося до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, пересчитаны по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от ситуации.

	Справедливая стоимость		Номинальное значение	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Покупка рублей и продажа долларов США				
Договоры спот	10 678	(5 194)	4 488 031	28 104 611
Менее трех месяцев	(101 001)	391 951	7 430 118	12 460 246
От трех месяцев до одного года	(24 260)	(674 349)	4 402 051	6 388 534
Более одного года	1 123	(6 932 377)	243 698	10 380 915
Покупка долларов США и продажа рублей				
Договоры спот	(4 799)	(206 000)	9 698 171	19 385 614
Менее трех месяцев	(13 590)	(767 003)	2 113 265	19 233 665
От трех месяцев до одного года	17 828	453 517	2 237 282	12 529 939
Более одного года	(2 221)	7 156 080	125 440	16 983 504
Покупка рублей и продажа евро				
Договоры спот	(1 143)	143 282	7 334 740	2 660 814
Менее трех месяцев	35 130	490 089	3 826 988	5 717 129
От трех месяцев до одного года	9 827	419 837	3 141 537	6 778 833
Более одного года	2 445	(121 257)	818 589	833 060
Покупка евро и продажа рублей				
Договоры спот	7 065	(6 051)	591 191	1 303 939
Менее трех месяцев	2 474	(53 381)	1 510 240	393 394
От трех месяцев до одного года	841	(163 799)	954 497	1 008 752
Более одного года	1 168	130 320	191 406	800 155
Покупка долларов США и продажа евро				
Договоры спот	4 394	-	159 642	-
Менее трех месяцев	-	-	-	-
От трех месяцев до одного года	627	(987)	26 565	540 764
Более одного года	-	-	-	-
Покупка евро и продажа долларов США				
Договоры спот	1 188	(3 954)	257 592	121 554
Менее трех месяцев	17 769	(86 211)	400 844	5 071 153
От трех месяцев до одного года	22 181	(261)	375 223	4 025 536
Более одного года	378	-	28 945	-
Прочие валюты				
Договоры спот	(11 354)	(4)	978 363	185 200
Менее трех месяцев	109 673	53 665	12 506 440	3 261 294
От трех месяцев до одного года	112 128	109 914	19 635 307	2 341 216
Более одного года	15 389	16 847	672 700	1 113 438
Итого	213 938	344 674	84 148 865	161 623 259

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютно-процентные свопы

В таблице ниже представлены договорные суммы межвалютных процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием справедливой стоимости и номинального значения. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, пересчитаны по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в составе прибыли или убытка и в составе производных финансовых инструментов в зависимости от ситуации.

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Номинальное значение	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выплаты по плавающей процентной ставке в долларах США, получение платежей по фиксированной процентной ставке в рублях	(170 116)	(288 322)	1 285 897	261 496
Выплаты по фиксированной процентной ставке в рублях, получение платежей по плавающей процентной ставке в долларах США	143 114	242 468	1 437 342	494 008
Выплаты по фиксированной процентной ставке в рублях, получение платежей по фиксированной процентной ставке в евро	609 133	559 226	1 811 658	1 885 333
Выплаты по фиксированной процентной ставке в евро, получение платежей по фиксированной процентной ставке в рублях	(604 865)	(551 940)	1 220 307	1 368 866
Выплаты по фиксированной процентной ставке в японских иенах, получение платежей по плавающей процентной ставке в рублях	394 825	380 312	2 424 242	2 424 242
Выплаты по плавающей процентной ставке в рублях, получение платежей по фиксированной процентной ставке в японских иенах	(393 145)	(375 850)	2 056 212	2 085 708
Выплаты по плавающей процентной ставке в рублях, получение платежей по плавающей процентной ставке в евро	97 511	-	1 386 312	-
Выплаты по плавающей процентной ставке в евро, получение платежей по плавающей процентной ставке в рублях	(97 323)	-	1 283 000	-
Итого	(20 866)	(34 106)	12 904 970	8 519 653

Первоначальные договорные сроки исполнения валютно-процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2017 года варьируются от двух до семи лет (31 декабря 2016 г.: от двух до семи лет), оставшиеся до исполнения договорные сроки валютно-процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2017 года варьируются от менее одного года до двух лет (31 декабря 2016 г.: от менее одного года до трех лет).

Процентные свопы

В таблице ниже представлены договорные суммы процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием справедливой стоимости и номинального значения. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, пересчитаны по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в составе прибыли и убытка и в составе производных финансовых инструментов в зависимости от ситуации.

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Номинальное значение	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выплаты по плавающей процентной ставке в рублях, получение платежей по фиксированной процентной ставке в рублях	(2 424)	29 752	632 979	1 775 047
Выплаты по фиксированной процентной ставке в рублях, получение платежей по плавающей процентной ставке в рублях	2 390	(28 523)	632 979	1 775 047
Выплаты по фиксированной процентной ставке в долларах США, получение платежей по плавающей процентной ставке в долларах США	8 590	9 255	427 892	820 109
Итого	8 556	10 484	1 693 850	4 370 203

Первоначальные договорные сроки исполнения процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2017 года варьируются от одного до пяти лет (31 декабря 2016 г.: от одного до пяти лет), оставшиеся до исполнения договорные сроки процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2017 года варьируются от менее одного года до трех лет (31 декабря 2016 г.: от менее одного года до четырех лет).

Опционы

В течение 2017 и 2016 годов Банк заключал договоры на валютные и процентные опционы с третьими сторонами с одновременным заключением встречных опционов с противоположными условиями с HSBC Bank plc.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве производных финансовых инструментов, являющихся активами:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Банки		
Крупные банки стран ОЭСР	1 259 435	1 129 416
Банки из группы 30 крупнейших российских банков	394 458	8 905
Другие российские банки	6 762	447 136
Итого банки	1 660 655	1 585 457
Корпоративные клиенты		
Крупных российских корпоративные клиенты	6 271 895	10 791 729
Итого корпоративные клиенты	6 271 895	10 791 729
Итого	7 932 550	12 377 186

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	11 004 349	11 025 152
Кредиты физическим лицам	39 808	73 505
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(79 602)	(58 110)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 964 555	11 040 547

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение корпоративных кредитов в течение 2017 и 2016 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января	58 110	247 905
Резерв под обесценение в течение года	21 492	17 524
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(191 744)
Влияние пересчета в функциональную валюту	-	(14 460)
Отражение дисконта	-	(1 115)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	79 602	58 110

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 319 435	39,1	1 759 704	15,9
Производство	3 304 848	29,9	3 956 395	35,6
Торговля	2 794 251	25,3	2 960 101	26,7
Строительство	427 870	3,9	514 801	4,6
Консультационные услуги	151 222	1,4	-	-
Финансовый сектор	6 723	0,1	1 821 565	16,4
Логистика	-	-	12 586	0,1
Кредиты физическим лицам	39 808	0,4	73 505	0,7
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 044 157	100,0	11 098 657	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было два заемщика (2016 г.: три заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% суммы кредитов и авансов клиентам. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 4 114 021 тысячу рублей (2016 г.: 4 286 037 тысяч рублей), или 37,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2016 г.: 38,6%).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 846 613	-	2 846 613
Кредиты, гарантированные HSBC Bank plc	5 596 239	-	5 596 239
Кредиты, гарантированные российскими банками и иностранными компаниями	2 481 895	-	2 481 895
Кредиты, обеспеченные: - объектами жилой недвижимости	-	39 808	39 808
Итого кредиты и авансы клиентам	10 924 747	39 808	10 964 555

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	4 217 326	-	4 217 326
Кредиты, гарантированные HSBC Bank plc	2 115 945	-	2 115 945
Кредиты, гарантированные российскими банками и иностранными компаниями	4 633 771	-	4 633 771
Кредиты, обеспеченные: - объектами жилой недвижимости	-	73 505	73 505
Итого кредиты и авансы клиентам	10 967 042	73 505	11 040 547

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- CRR 1	317 572	-	317 572
- CRR 2	6 451 796	-	6 451 796
- CRR 3	3 079 626	-	3 079 626
- CRR 4	1 052 611	-	1 052 611
- CRR 5	34 833	-	34 833
- CRR 6	-	39 808	39 808
- CRR 9	67 911	-	67 911
Итого непросроченные и необесцененные	11 004 349	39 808	11 044 157
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(79 602)	-	(79 602)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 924 747	39 808	10 964 555

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- CRR 1	128 277	-	128 277
- CRR 2	1 730 707	-	1 730 707
- CRR 3	3 053 929	-	3 053 929
- CRR 4	5 129 219	-	5 129 219
- CRR 5	336 486	-	336 486
- CRR 6	-	73 505	73 505
- CRR 8	646 534	-	646 534
Итого непросроченные и необесцененные	11 025 152	73 505	11 098 657
За вычетом резерва под обесценение кредитов □ и авансов клиентов	(58 110)	-	(58 110)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 967 042	73 505	11 040 547

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	7 356 194	19 981 282	2 614 444	726 734
Кредиты физическим лицам	318 028	222 201	-	-

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	6 106 657	24 566 661	4 918 495	643 059
Кредиты физическим лицам	73 505	127 078	-	-

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 27.

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации	5 723 976	2 046 914
Муниципальные облигации	539 863	552 986
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 263 839	2 599 900

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB-	6 263 839	2 599 900
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 263 839	2 599 900

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыт в Примечании 27.

14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года		228 495	148 152	376 647
Накопленная амортизация		(176 586)	(134 183)	(310 769)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		51 909	13 969	65 878
Поступления		23 783	3 234	27 017
Выбытия (первоначальная стоимость)		(10 214)	(17 506)	(27 720)
Амортизационные отчисления	24	(30 011)	(7 601)	(37 612)
Выбытия (накопленная амортизация)		10 214	17 506	27 720
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка		(905)	-	(905)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		44 776	9 602	54 378
Стоимость на 31 декабря 2016 года		242 064	133 880	375 944
Накопленная амортизация		(197 288)	(124 278)	(321 566)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		44 776	9 602	54 378
Поступления		9 858	3 906	13 764
Выбытия (первоначальная стоимость)		(14 352)	(241)	(14 593)
Амортизационные отчисления	24	(13 221)	(2 367)	(15 588)
Выбытия (накопленная амортизация)		14 352	241	14 593
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка		500	-	500
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		41 913	11 141	53 054
Стоимость на 31 декабря 2017 года		237 570	137 545	375 115
Накопленная амортизация		(195 657)	(126 404)	(322 061)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		41 913	11 141	53 054

15 Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность от HSBC Bank plc	688 722	47 257
Начисленные доходы	31 302	33 110
Прочая дебиторская задолженность	997	2 579
Итого прочие финансовые активы	721 021	82 946

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк отразил доход в сумме 201 033 тысяч рублей (2016 г.: 201 510 тысяч рублей) за услуги, оказанные HSBC Bank plc по различным соглашениям об оказании услуг. Информация о дебиторской задолженности от HSBC Bank plc по этим соглашениям раскрыта выше. В состав дебиторской задолженности HSBC Bank plc также включены суммы, причитающиеся с HSBC Bank plc по судебному иску, в котором HSBC Bank plc согласился возместить Банку 50% от суммы требования по иску в размере 625 256 тысяч рублей (см.Примечание 24).

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплата за услуги	75 355	76 012
Итого прочие активы	75 355	76 012

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты других банков	3 414 545	845 602
Корреспондентские счета других банков	441 667	812 427
Расчеты	-	785 234
РЕПО	5 318 589	305 844
Итого средства других банков	9 174 801	2 749 107

На 31 декабря 2017 года у Банка было три банка-контрагента (2016 г.: четыре банка) с суммой остатков, превышающей 10% от суммы средств других банков. Совокупная сумма этих остатков составляла 8 319 822 тысячи рублей (2016 г.: 2 026 997 тысяч рублей), или 90,7% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 73,7%).

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, предоставленных по договорам РЕПО, составила 5 318 589 тысяч рублей (2016 г.: 314 502 тысячи рублей).

Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	16 843 172	22 203 249
- Срочные вклады	30 020 517	22 065 081
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 778	63
Итого средства клиентов	46 866 467	44 268 393

18 Средства клиентов (продолжение)

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	19 854 694	42,4	16 589 999	37,5
Производство	15 252 111	32,5	16 713 923	37,7
Консультационные и образовательные услуги	3 138 711	6,7	2 287 896	5,2
ИТ-разработки	2 528 702	5,4	4 781 400	10,8
Реклама и маркетинг	1 507 303	3,2	1 445 471	3,3
Транспорт и связь	1 291 350	2,8	549 461	1,2
Строительство	1 287 058	2,7	697 559	1,6
Нефтегазовая промышленность	447 999	1,0	213 679	0,5
Прочее	1 558 539	3,3	989 005	2,2
Итого средства клиентов	46 866 467	100	44 268 393	100

На 31 декабря 2017 года у Банка было три клиента (2016 г.: три клиента) с совокупным остатком средств, превышающим 5% общей суммы средств клиентов. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 8 598 941 тысяч рублей (2016 г.: 8 425 608 тысяч рублей), или 18,3% (2016 г.: 19,0%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 24 780 тысяч рублей (2016 г.: 181 000 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 27.

19 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность перед персоналом	281 310	265 633
Начисленные расходы по программному обеспечению	29 419	21 109
Начисленные расходы	27 465	37 450
Прочие финансовые обязательства	46 356	44 680
Итого прочие финансовые обязательства	384 550	368 872

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги, за исключением налога на прибыль	20 382	20 868
Резерв на реструктуризацию	2 353	317
Прочие нефинансовые обязательства	22 442	33 829
Итого прочие обязательства	45 177	55 014

21 Уставный капитал и добавочный оплаченный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Уставный капитал	9 249 232	9 249 232
Добавочный оплаченный капитал	3 017 061	3 017 061
Итого уставный капитал и добавочный оплаченный капитал	12 266 293	12 266 293

Единственный участник Банка имеет право на участие в распределении нераспределенной прибыли и право голоса на Общем собрании участника.

В течение 2017 года единственному участнику Банка были осуществлены выплаты в размере 971 873 тысячи рублей (2016 г.: 1 909 500 тысяч рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Средства в других банках	1 928 352	1 745 106
Кредиты и авансы клиентам	1 304 160	1 269 650
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	423 439	81 487
Средства в ЦБ РФ	352 347	214 261
Итого процентные доходы	4 008 298	3 310 504
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 606 761	1 506 261
Средства других банков	235 540	120 829
Итого процентные расходы	1 842 301	1 627 090
Чистые процентные доходы	2 165 997	1 683 414

В 2017 году процентные доходы по торговым ценным бумагам в сумме 251 325 тысяч рублей (2016 г.: 378 180 тысяч рублей) и процентные расходы по торговым обязательствам в сумме 154 773 тысячи рублей (2016 г.: 102 897 тысяч рублей) были признаны в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	436 398	457 073
Расчетно-кассовое обслуживание и кассовые операции	428 393	374 987
Андеррайтинг и услуги в области корпоративных финансов	26 672	66 412
Брокерские услуги	2 726	589
Услуги доверительного управления, депозитарные услуги и прочие фидуциарные услуги	1 849	538
Прочее	66 495	29 532
Итого комиссионные доходы	962 533	929 131
Комиссионные расходы		
Гарантии полученные	204 453	250 338
Брокерские услуги	123 944	95 443
Расчетно-кассовое обслуживание и кассовые операции	71 362	58 738
Прочее	2 670	974
Итого комиссионные расходы	402 429	405 493
Чистый комиссионный доход	560 104	523 638

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала		1 261 677	1 178 866
Судебные разбирательства		625 256	-
Профессиональные услуги		233 964	214 199
Разработки ИТ-систем		157 952	124 735
Аренда		138 898	160 295
Информационные и телекоммуникационные услуги		94 853	110 462
Инкассация		51 317	48 663
Ремонт и текущее обслуживание		42 777	63 099
Командировочные расходы		28 138	23 986
Канцелярские товары		24 628	26 612
Благотворительность и спонсорство		16 032	16 701
Амортизация основных средств	14	13 221	30 011
Безопасность		7 867	7 771
Маркетинг		6 739	6 489
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	2 367	7 601
Прочее		21 140	22 728
Итого административные и прочие операционные расходы		2 726 826	2 042 218

В 2017 году банк был привлечен к субсидиарной ответственности по делу о банкротстве одного из клиентов Банка.

В соответствии с исполнительным листом, выданным арбитражным судом Республики Калмыкия, с Банка в рамках субсидиарной ответственности HSBC Management (Guernsey) Limited и ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» взыскано 1 414 942 тысячи рублей.

24 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Впоследствии эта сумма была частично возмещена банку по следующим основаниям:

- 161 915 тысяч рублей на основании Постановления Арбитражного суда Северо-Кавказского округа конкурсным управляющим клиента Банка;
- 10 709 тысяч долларов США (Эквивалент в рублях 625 256 тысяч рублей) что составляет 50% от понесенных Банком расходов, на основании письма Банка возмещено HSBC plc Holding.

В итоге окончательная сумма расходов Банка по иску составила 625 256 тысяч рублей.

В настоящее время Высший Арбитражный Суд Российской Федерации принял апелляционную жалобу Банка на рассмотрение дела о банкротстве данного клиента.

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	634 985	242 903
Отложенное налогообложение	(135 764)	321 280
Расходы по налогу на прибыль за год	499 221	564 183

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	1 606 754	2 489 236
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	321 351	497 847
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не подлежащие вычету по судебному делу	127 357	-
- Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	84 705	81 553
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(28 154)	(14 495)
Необлагаемые доходы	(6 038)	(728)
Налог, уплаченный в других странах	-	6
Расходы по налогу на прибыль за год	499 221	564 183

Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, включают, в основном, перевыставление расходов Группы HSBC, расходы на содержание персонала, НДС на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, исправления в связи с отклонениями цен на ценные бумаги.

25 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Неопределенные позиции по налогу на прибыль

На 31 декабря 2017 года у Банка не было неопределенных позиций по налогу на прибыль.

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2017 года	Восстанов- лено/(отнесе- но) в составе прибыли или убытка	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Производные финансовые инструменты	(94 336)	45 633	-	(48 703)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	372	(1 816)	-	(1 444)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(5 239)	-	(8 660)	(13 899)
Кредиты и авансы клиентам	(191 854)	122 953	-	(68 901)
Основные средства и нематериальные активы	(8 307)	7 853	-	(454)
Прочие активы	(32 701)	10 802	-	(21 899)
Прочие обязательства	62 395	(49 661)	-	12 734
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(269 670)	135 764	(8 660)	(142 566)

	1 января 2016 года	Восстанов- лено/(отнесе- но) в составе прибыли или убытка	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Производные финансовые инструменты	11 299	(105 635)	-	(94 336)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(2 436)	2 808	-	372
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(3 668)	-	(1 571)	(5 239)
Кредиты и авансы клиентам	(37 801)	(154 053)	-	(191 854)
Основные средства и нематериальные активы	(11 818)	3 511	-	(8 307)
Прочие активы	(68 452)	35 751	-	(32 701)
Итого обязательства, за исключением производных финансовых инструментов	166 057	(103 662)	-	62 395
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	53 181	(321 280)	(1 571)	(269 670)

25 Налог на прибыль (продолжение)

(д) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2017 год			2016 год		
	Сумма до налого- обложе- ния	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	43 300	(8 660)	34 640	7 856	(1 571)	6 285
- Реклассификационные корректировки для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток)	43 300	(8 660)	34 640	7 856	(1 571)	6 285

26 Сегментный анализ

В следующем добровольно представленном сегментном анализе выплаты в пользу единственного участника оказывают влияние на анализ только в той степени, в которой эти средства фактически выделяются для ведения бизнеса в сегменте путем перераспределения внутригруппового капитала и структур финансирования.

По группе клиентов

Банк имеет два отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными стратегическими бизнес-единицами Банка. Указанные стратегические бизнес-единицы предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных рыночных стратегий. Руководство, принимающее операционные решения, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждой стратегической бизнес-единице не реже чем раз в месяц. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Банковское обслуживание коммерческих организаций – кредитование, международное торговое финансирование, управление платежами и денежными средствами.
- Международное банковское обслуживание и торговля – казначейские услуги и услуги на рынке капитала, финансирование, консультационные услуги и услуги по сопровождению сделок.
- Корпоративный центр – межсегментные обороты и управление бухгалтерским балансом.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее.

Операции Банка включают ряд совместных вспомогательных служб и функций. Затраты этих функций распределяются по группам клиентов, если применимо, на систематической и последовательной основе. Представленный далее анализ включает межсегментные обороты в каждой группе клиентов с исключением сумм межсегментных оборотов в отдельной графе.

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как отражено во внутренних отчетах руководству, которые анализируются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности каждого сегмента.

26 Сегментный анализ (продолжение)

	Банковское обслуживание коммерческих организаций		Международное банковское обслуживание и торговля		Корпоративный центр		Итого	
(в тысячах российских рублей)	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Процентные доходы								
- Внешние	354 049	278 282	2 699 436	1 645 766	954 813	1 386 456	4 008 298	3 310 504
- Межсегментные	469 682	536 861	1 263 721	1 534 827	1 130 889	-	2 864 292	2 071 688
Процентные расходы								
- Внешние	(11 405)	(21 427)	(235 753)	(50 926)	(1 595 143)	(1 554 737)	(1 842 301)	(1 627 090)
- Межсегментные	(229 653)	(241 182)	(2 634 639)	(1 830 506)	-	-	(2 864 292)	(2 071 688)
Чистый комиссионный доход	290 242	268 256	300 584	280 545	(30 722)	(25 163)	560 104	523 638
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, прибыль по ценным бумагам, предназначенным для торговли, и активам, имеющимся в наличии для продажи	84 906	117 046	1 128 438	1 164 474	179 471	820 895	1 392 815	2 102 415
Прочие операционные доходы	4 317	243	231 839	239 268	-	-	236 156	239 511
Итого операционные доходы	962 138	938 079	2 753 626	2 983 448	639 308	627 451	4 355 072	4 548 978
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	7 114	11 772	(28 606)	(29 296)	-	-	(21 492)	(17 524)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(606 391)	(564 480)	(1 436 890)	(1 396 349)	(683 545)	(81 389)	(2 726 826)	(2 042 218)
Итого расходы	(599 277)	(552 708)	(1 465 496)	(1 425 645)	(683 545)	(81 389)	(2 748 318)	(2 059 742)
Прибыль до налогообложения	362 861	385 371	1 288 130	1 557 803	(44 237)	546 062	1 606 754	2 489 236
Итого активы отчетных сегментов	4 127 629	4 366 497	45 728 686	40 580 446	31 758 814	29 469 919	81 615 129	74 416 862
Итого обязательства отчетных сегментов	12 430 770	12 719 694	25 898 678	26 498 052	28 868 506	21 079 599	67 197 954	60 297 345

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Правление Группы HSBC формулирует обобщенную политику по управлению рисками Группы HSBC в рамках полномочий, возложенных Советом директоров. В рамках заседания Правления Группы HSBC, посвященного управлению рисками, осуществляется мониторинг рисков и анализ отчетов, позволяющих оценивать эффективность политики по управлению рисками Группы HSBC, выполнение которой возложено на организации, входящие в состав Группы HSBC.

Совет директоров несет ответственность за осуществление контроля за надлежащим функционированием системы управления рисками, возложенную на него Группой HSBC, осуществление контроля за управлением ключевыми рисками и анализ политик и процедур по управлению рисками в соответствии с требованиями Группы HSBC.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в пределах установленных параметров рисков. Управление рисками не находится в подчинении и не является подотчетным подразделением, принимающим на себя соответствующие риски, в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В обязанности руководителя Управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Управления рисками Банка подотчетен непосредственно Председателю Правления, Совету директоров и Региональному (Европейскому) Главному директору по рискам.

Рыночный и кредитный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются на всех участках организационной структуры Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика анализируется и утверждается руководителем Департамента кредитов и рисков и Председателем Правления.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Использование Банком системы кредитных рейтингов является неотъемлемой частью общего процесса управления рисками. Банк классифицирует клиентов по категориям риска, разработанным в соответствии со стандартами Группы HSBC, которые постоянно обновляются. Банк использует 10-уровневую (для малых и средних предприятий) или 22-уровневую (для крупных корпоративных клиентов) Систему кредитных рейтингов клиентов (далее – «CRR») Группы HSBC. Каждой категории заемщиков присваивается соответствующий уровень кредитоспособности.

- CRR в диапазоне 1,0 (1,1) - 4,0 (4,3) характеризуют уровень финансового состояния, факторов риска и платежеспособности как отличный/сильный/очень хороший;
- CRR в диапазоне 5,0 (5,1 - 5,3) относятся к удовлетворительному уровню риска;
- CRR в диапазоне 6,0 (6,1 - 6,2) относятся к необесцененным кредитам корпоративных заемщиков, требующим более тщательного мониторинга;
- CRR в диапазоне 7,0 (7,1) - 8,0 (8,3) относятся к кредитам, требующим индивидуального наблюдения, восстановительного управления и возможного создания резервов под обесценение;
- CRR в диапазоне 9,0 (9,0) - 10,0 (10,0) относятся к обесцененным (соответственно, необходимо создание резервов под обесценение) и списанным кредитам.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Подразделением кредитных рисков Управления рисками, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Управлением рисками. Перед тем, как Кредитный комитет даст окончательное одобрение отдельных операций, они также анализируются Юридическим отделом, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Концентрации кредитного риска возникают, когда ряд контрагентов осуществляет аналогичные виды деятельности или осуществляет деятельность в одних и тех же географических регионах или отраслях экономики и обладает аналогичными экономическими характеристиками, в результате чего изменения экономической и политической ситуации и прочих условий аналогичным образом влияют на их способность выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение общей суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, соответствовало уровню, установленному ЦБ РФ.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк получает обеспечение по кредитам клиентам в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит считается обесцененным в результате оценки на индивидуальной основе.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск включает валютный, процентный и другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции.

Банком создано подразделение, ответственное за управление рыночным риском, входящее в структуру, осуществляющую контроль за операциями Казначейства. Данное подразделение несет ответственность за оценку уровня подверженности рыночному риску в соответствии с политиками, утвержденными подразделением Группы HSBC, ответственным за управление кредитным и рыночным рисками по торговым портфелям, мониторинг и составление отчетов об уровне данных рисков на предмет их соответствия установленным лимитам на ежедневной основе. КУАП несет общую ответственность за управление рыночным риском и утверждает лимиты рисков.

Банк управляет рыночным риском отдельно в отношении торговых и неторговых портфелей.

Торговые портфели. Банк управляет рыночным риском на основе политики ограничения отдельных торговых операций операциями с разрешенными инструментами, список которых утвержден подразделением Группы HSBC, ответственным за управление кредитным и рыночным рисками в отношении торговых портфелей, введения в действие жестких процедур одобрения новых продуктов и путем разрешения проведения торговых операций со сложными производными финансовыми инструментами только в случае проведения на надлежащем уровне проверки продуктов и наличия комплексной системы контроля.

Кроме того, Банк осуществляет мониторинг и контроль рыночного риска по торговым портфелям как на уровне отдельных портфелей, так и на уровне отдельных позиций с использованием дополнительных методов. Данные методы включают метод стоимостной оценки рисков («VaR»), а для процентного риска – анализ изменений приведенной стоимости базисного пункта, наряду со стресс-тестированием и лимитами концентрации в отношении риска изменения процентных ставок. Данные методы позволяют провести количественную оценку влияния определенных изменений на рынке на капитал Банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Метод стоимостной оценки рисков представляет собой способ оценки потенциальных убытков, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей.

Метод приведенной стоимости базисного пункта является одним из наиболее распространенных методов количественной оценки процентного риска. Приведенная стоимость базисного пункта используется для анализа чувствительности торговых позиций к изменениям соответствующих процентных ставок с течением времени и позволяет проанализировать, какое влияние на приведенную стоимость позиции окажет изменение процентной ставки, использованной для определения приведенной стоимости, на один базисный пункт. Выполненный руководством анализ чувствительности к изменению процентных ставок представлен ниже.

Неторговые портфели. Рыночный риск в отношении неторговых портфелей возникает, главным образом, при несовпадении уровня будущей доходности активов и затрат на их финансирование в результате изменения процентных ставок. Полное совпадение по срокам погашения имеющихся или прогнозируемых активов и обязательств не является обычной практикой для финансовых институтов. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Рыночный риск в отношении неторговых портфелей переносится на торговые портфели посредством проведения внутренних операций под контролем КУАП.

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов иностранных валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов и ограничений по валютной позиции, которые постоянно контролируются и проверяются Финансовым департаментом Банка и утверждаются Департаментом рыночных рисков Группы HSBC.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто- позиция
Российские рубли	49 816 914	(43 978 577)	7 719 924	13 558 261
Доллары США	16 293 933	(12 782 068)	(3 461 519)	50 346
Евро	5 447 793	(2 073 142)	(3 379 746)	(5 095)
Прочее	874 288	(193 104)	(677 120)	4 064
Итого	72 432 928	(59 026 891)	201 539	13 607 576

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто- позиция
Российские рубли	40 973 797	(35 289 247)	8 492 196	14 176 746
Доллары США	12 426 236	(7 466 814)	(4 910 222)	49 200
Евро	7 206 645	(4 848 011)	(2 352 824)	5 810
Прочее	1 219 842	(312 462)	(908 091)	(711)
Итого	61 826 520	(47 916 534)	321 059	14 231 045

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Руководство считает, что немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20 % (2016 год: укрепление на 30%)	10 069	10 069	11 808	11 808
Ослабление доллара США на 20 % (2016 год: ослабление на 30%)	(10 069)	(10 069)	(11 808)	(11 808)
Укрепление евро на 20 % (2016 год: укрепление на 30%)	(1 529)	(1 529)	1 394	1 394
Ослабление евро на 20 % (2016 год: ослабление на 30%)	1 529	1 529	(1 394)	(1 394)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Банка.

Процентный риск. Процентный риск – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовые активы	49 234 282	9 429 349	11 156 228	2 815 207	7 398 009	80 033 075
Итого финансовые обязательства	52 895 067	3 191 251	994 236	1 787 042	6 847 689	65 715 285
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(3 660 785)	6 238 098	10 161 992	1 028 165	550 320	14 317 790
31 декабря 2016 года						
Итого финансовые активы	49 919 989	7 532 009	3 071 093	2 511 891	11 168 724	74 203 706
Итого финансовые обязательства	43 622 830	2 057 391	1 958 033	1 224 438	11 109 969	59 972 661
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	6 297 159	5 474 618	1 113 060	1 287 453	58 755	14 231 045

Управление процентным риском, основанное на анализе разрыва процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	37 941	6 591
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(37 941)	(6 591)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, и активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздей- ствие на собствен- ный капитал	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздей- ствие на собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 544	17 732	481	3 982
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 544)	(17 732)	(481)	(3 982)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
Активы						
Торговые ценные бумаги	7,9	-	-	8,6	-	-
Средства в ЦБ РФ	7,7	-	-	9,9	-	-
Средства в других банках	7,9	1,9	1,3	10,2	0,6	0,2
Кредиты и авансы клиентам	9,7	5,2	4,1	12,1	4,9	4,6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,7	-	-	8,8	-	-
Обязательства						
Финансовые обязательства	7,0	-	-	8,2	-	-
Средства других банков	6,1	-	-	4,4	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,2	-	-	0,0	-	-
- срочные депозиты	6,1	1,0	-	7,8	0,3	0,0

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств, расчеты по которым должны осуществляться посредством предоставления денежных средств или иного финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения и погашения по активам и обязательствам. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью. В финансовых институтах, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия средств, необходимых для выполнения всех обязательств по денежным потокам по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Задачей Банка является поддержание диверсифицированной и стабильной структуры источников финансирования, состоящей из депозитов основных корпоративных клиентов, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков и прочих финансовых институтов, включая банки, входящие в Группу HSBC, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы обеспечить способность оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Банк поддерживает устойчивую позицию по ликвидности и управляет ликвидностью активов и обязательств с целью обеспечения сбалансированности денежных потоков и погашения всех обязательств в установленные сроки. Управление ликвидностью и уровнем финансирования осуществляется в соответствии с практикой и лимитами, установленными Правлением Группы HSBC, и требованиями законодательства Российской Федерации и включает в себя осуществление контроля за соблюдением обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ.

Процесс управления ликвидностью и уровнем финансирования Банка включает следующее:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- мониторинг соответствия нормативов балансовой ликвидности внутренним требованиям и требованиям регулирующих органов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения заемных средств;
- разработка планов по привлечению заемного финансирования;
- мониторинг концентрации вкладчиков в целях избежания чрезмерной зависимости от крупных отдельных вкладчиков и обеспечения соответствующей структуры финансирования;
- разработка планов на случай возникновения проблем с ликвидностью и финансированием. Данные планы выявляют ранние признаки стрессовых условий и описывают меры, которые следует предпринять в случае возникновения трудностей в результате системных или прочих сбоев, в то же время сводя к минимуму негативные долгосрочные последствия для бизнеса.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании других денежных потоков, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непроизводные финансовые обязательства					
Торговые обязательства	30 928	40 319	63 711	1 969 440	2 104 398
Средства других банков	9 138 374	50 414	-	-	9 188 788
Средства клиентов	43 659 953	3 132 769	143 177	-	46 935 899
Прочие финансовые обязательства	80 564	22 679	281 310	-	384 553
Итого непроизводные финансовые обязательства	52 909 819	3 246 181	488 198	1 969 440	58 613 638
Производные финансовые инструменты					
- приток	42 308 809	9 307 692	40 211 932	7 705 159	99 533 592
- отток	(42 223 107)	(9 203 008)	(40 069 478)	(7 689 381)	(99 184 974)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	69 917 205	-	-	-	69 917 205

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непроизводные финансовые обязательства					
Торговые обязательства	-	12 899	41 813	781 842	836 554
Средства других банков	2 751 444	-	-	-	2 751 444
Средства клиентов	40 864 554	2 055 735	1 484 408	-	44 404 697
Прочие финансовые обязательства	69 411	251 786	47 674	-	368 871
Итого непроизводные финансовые обязательства	43 685 409	2 320 420	1 573 895	781 842	48 361 566
Производные финансовые инструменты					
- приток	65 976 623	32 881 264	36 655 569	40 191 283	175 704 739
- отток	(66 094 119)	(32 840 294)	(36 469 238)	(39 921 584)	(175 325 235)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	74 035 834	-	-	-	74 035 834

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются на нетто-основе, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются единовременно на валовой основе (например, форвардные валютные договоры и валютные сделки типа «своп»).

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
На 31 декабря 2017 года					
Финансовые активы	58 487 293	7 762 700	11 654 784	2 128 298	80 033 075
Финансовые обязательства	56 811 938	3 327 121	4 685 500	890 726	65 715 285
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	1 675 355	4 435 579	6 969 284	1 237 572	14 317 790
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	1 675 355	6 110 934	13 080 218	14 317 790	-
На 31 декабря 2016 года					
Финансовые активы	52 551 387	7 194 526	4 257 649	10 200 144	74 203 706
Финансовые обязательства	45 137 887	3 390 666	3 565 034	7 879 074	59 972 661
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	7 413 500	3 803 860	692 615	2 321 070	14 231 045
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	7 413 500	11 217 360	11 909 975	14 231 045	-

Портфели торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, полностью отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности соответствующего портфеля.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных убытков, вызванных различными причинами, связанными с такими составляющими, как процессы, персонал, технологии и инфраструктура Банка, а также внешними факторами, отличными от тех, которые присущи кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности и связаны с нормативно-правовыми требованиями и общепринятыми нормами корпоративного поведения. Операционные риски обусловлены операциями, проводимыми Банком.

Целью Банка является управление операционными рисками таким образом, чтобы достичь баланса между избежанием финансовых потерь и ущерба репутации Банка, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем установления внутреннего контроля, необходимость наличия которого в каждой сфере деятельности определяется руководством.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Банк рассчитывает величину нормативного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П. Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения об обязательных нормативах по установленной форме. Финансовый департамент Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня	11 963 097	11 616 156
Капитал 2-го уровня	1 303 429	1 341 196
Итого нормативный капитал	13 266 526	12 957 352
Активы, взвешенные с учетом риска	62 889 183	67 235 147
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	21,1%	19,3%
Норматив достаточности капитал 1 уровня	19,0%	17,3%
Норматив достаточности основного капитала	19,0%	17,3%

29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующие или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. В целом, воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом (см. Примечание 25 (с)).

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	123 608	127 168
От 1 до 5 лет	388 391	556 961
Итого обязательства по операционной аренде	511 999	684 129

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	44 727 837	44 955 620
Финансовые гарантии выданные	16 699 053	13 476 828
Аккредитивы	2 325 195	10 074 138
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	(24 780)	(181 000)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	63 727 305	68 325 586

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии исполнения обязательств	6 165 120	5 529 248
Итого суммы гарантии	6 165 120	5 529 248

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты (б)	Нетто-сумма риска (а) - (б)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Производные финансовые инструменты	7 932 550	1 539 034	6 393 516
Обратное РЕПО	19 867 570	16 931 040	2 936 530
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	27 800 120	18 470 074	9 330 046
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	7 731 011	1 539 034	6 191 977
РЕПО	5 318 589	5 247 003	71 586
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	13 049 600	6 786 037	6 263 563

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты (б)	Нетто-сумма риска (а) - (б)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Производные финансовые инструменты	12 377 186	1 144 702	11 232 484
Обратное РЕПО	17 846 871	17 482 680	364 191
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	30 224 057	18 627 382	11 596 675
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	12 056 127	1 144 702	10 911 425
РЕПО	305 844	305 844	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	12 361 971	1 450 546	10 911 425

У Банка существуют генеральные соглашения о неттинге с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, применимое законодательство разрешает организациям в одностороннем порядке производить зачет торговой дебиторской и кредиторской задолженности, подлежащей оплате, если они выражены в одной и той же валюте и относятся к одному и тому же контрагенту. Информация об этом раскрывается, так как этот взаимозачет был произведен в отчете о финансовом положении.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 465 862	-	-	2 465 862
Производные финансовые инструменты	-	7 866 492	66 058	7 932 550
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 263 839	-	-	6 263 839
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	8 729 701	7 866 492	66 058	16 662 251
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Торговые обязательства	1 558 456	-	-	1 558 456
Производные финансовые инструменты	-	7 664 953	66 058	7 731 011
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1 558 456	7 664 953	66 058	9 289 467

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 258 608	-	-	1 258 608
Производные финансовые инструменты	-	12 354 964	22 222	12 377 186
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 599 900	-	-	2 599 900
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	3 858 508	12 354 964	22 222	16 235 694
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Торговые обязательства	530 162	-	-	530 162
Производные финансовые инструменты	-	12 033 905	22 222	12 056 127
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	530 162	12 033 905	22 222	12 586 289

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года использовалась модель дисконтированных денежных потоков с корректировкой на кредитный риск контрагента и собственный кредитный риск организации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло.

Производные инструменты Уровня 3 возникают только в рамках книги учета встречных опционов с идентичными условиями. Оценка, проверка и тестирование моделей выполняются Группой по оценке производных инструментов в Лондоне и Комитетом по оценке в Лондоне. Анализ неопределенности на местном уровне не выполняется в связи с характером книги учета этих инструментов.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы по производным финансовым инструментам	Обязательства по производным финансовым инструментам
Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	22 222	(22 222)
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(22 222)	22 222
Перевод на Уровень 3	66 058	(66 058)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	66 058	(66 058)
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2017 года	66 058	(66 058)

31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы по производным финансовым инструментам	Обязательства по производным финансовым инструментам
Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	63 725	(63 725)
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(63 725)	63 725
Перевод на Уровень 3	22 222	(22 222)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	22 222	(22 222)
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2016 года	22 222	(22 222)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Руководство пришло к выводу, что за периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер или существует предусмотренное договором право пересмотра цен.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, делятся на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 013 442	-	-	10 013 442
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	621 078	-	-	621 078
Торговые ценные бумаги	-	-	2 465 862	2 465 862
Средства в Центральном банке Российской Федерации	3 303 500	-	-	3 303 500
Средства в других банках	37 747 228	-	-	37 747 228
Производные финансовые инструменты	-	-	7 932 550	7 932 550
Кредиты и авансы клиентам	10 964 555	-	-	10 964 555
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 263 839	-	6 263 839
Прочие финансовые активы	2 015 947	-	-	2 015 947
Итого финансовые активы	64 665 750	6 263 839	10 398 412	81 328 001

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 242 454	-	-	11 242 454
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	519 514	-	-	519 514
Торговые ценные бумаги	-	-	1 258 608	1 258 608
Средства в Центральном банке Российской Федерации	3 003 264	-	-	3 003 264
Средства в других банках	32 079 287	-	-	32 079 287
Производные финансовые инструменты	-	-	12 377 186	12 377 186
Кредиты и авансы клиентам	11 040 547	-	-	11 040 547
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 599 900	-	2 599 900
Прочие финансовые активы	82 946	-	-	82 946
Итого финансовые активы	57 968 012	2 599 900	13 635 794	74 203 706

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

33 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Материнской организацией Банка является HSBC Europe BV, Нидерланды, 100% которого принадлежит HSBC Bank plc, Великобритания. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является HSBC Holdings plc, Великобритания. Консолидированная финансовая отчетность HSBC Holdings plc (Группы HSBC) находится в свободном доступе.

33 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская организация	Компании под общим контролем
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	558 481	595 135
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 1,31%)	10	10 510 783	-
Производные финансовые инструменты – активы	11	1 248 095	-
Прочие финансовые активы	15	688 722	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	11	6 406 573	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 6,4-6,75%)	17	3 576 767	690 451
Прочие финансовые обязательства	19	2 178	42 668

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Процентные доходы	83 184	2 158
Процентные расходы	(105 018)	(13 770)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(77 774)	(7 794)
Комиссионные доходы	40 348	17 714
Комиссионные расходы	(183 215)	(4)
Комиссионные расходы по гарантиям, отражаемые как прямые затраты по выдаче кредитов	(128 590)	-
Прочие операционные доходы	201 033	-
Административные и прочие операционные расходы	(131 403)	(117 817)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	251 233	1 012 036
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	38 537 311	1 812 812
Лимит овердрафта по корреспондентским счетам других банков	2 000 000	3 677 116

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Материнская организация	Компании под общим контролем
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	1 845 846	541 845,00
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0-0,56%)	10	11 185 247	1 325
Производные финансовые инструменты – активы	11	1 087 172	-
Прочие финансовые активы	15	47 257	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	11	10 622 302	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 8,25%)	17	653 748	851 078
Прочие финансовые обязательства	19	15 352	10 381

33 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Процентные доходы	75 840	1 104
Процентные расходы	(14 015)	(48 488)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(7 108 420)	14 553
Комиссионные доходы	79 275	7 676
Комиссионные расходы	(250 974)	(5 818)
Комиссионные расходы по гарантиям, отражаемые как прямые затраты по выдаче кредитов	(97 453)	-
Прочие операционные доходы	201 511	-
Административные и прочие операционные расходы	(159 586)	(87 758)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	48 831	1 209 074
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	27 846 577	1 697 722
Лимит овердрафта по корреспондентским счетам других банков	2 000 000	3 677 116

Ниже представлена информация о вознаграждении членов Совета директоров и Правления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	147 852	89 854
- Премияльные и прочие выплаты	120 398	75 691
- Затраты на социальное обеспечение	26 582	24 687
Общая сумма вознаграждения	294 832	190 232