

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»

**Промежуточная (неаудированная)
сокращенная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

30 июня 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	5
4	Новые учетные положения	6
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	8
6	Средства в других банках	9
7	Производные финансовые инструменты	9
8	Кредиты и авансы клиентам	9
9	Уставной и добавочный капитал	13
10	Налоги на прибыль	13
11	Дивиденды	13
12	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	13
13	Управление финансовыми рисками	15
14	Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
15	Операции между связанными сторонами	20

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		7 895 488	11 242 454
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		490 137	519 514
Торговые ценные бумаги		3 729 648	1 258 608
Средства в Центральном банке Российской Федерации		2 479 022	3 003 264
Средства в других банках	6	36 787 979	32 079 287
Производные финансовые инструменты	7	10 418 744	12 377 186
Кредиты и авансы клиентам	8	14 374 511	11 040 547
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		3 671 670	2 599 900
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		265 088	82 766
Нематериальные активы		8 929	9 602
Основные средства		39 161	44 776
Прочие финансовые активы		263 719	82 946
Прочие активы		81 216	76 012
ИТОГО АКТИВЫ		80 505 312	74 416 862
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Торговые обязательства		4 049 437	530 162
Производные финансовые инструменты	7	10 101 673	12 056 127
Средства других банков		3 687 896	2 749 107
Средства клиентов		47 547 794	44 268 393
Текущие обязательства по налогу на прибыль		318 424	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		140 924	269 670
Прочие финансовые обязательства		268 917	368 872
Прочие обязательства		194 923	55 014
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		66 309 988	60 297 345
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	9 249 232	9 249 232
Добавочный оплаченный капитал	9	3 017 061	3 017 061
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		52 800	20 956
Нераспределенная прибыль		1 876 231	1 832 268
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		14 195 324	14 119 517
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		80 505 312	74 416 862

Утверждено и подписано 28 августа 2017 года.

Малаки Макаллистер
Председатель Правления

Елена Конева
Главный бухгалтер

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев до 30 июня 2017 года	6 месяцев до 30 июня 2016 года
Процентные доходы		1 926 110	1 472 642
Процентные расходы		(812 227)	(761 207)
Чистые процентные доходы		1 113 883	711 435
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	8	(33 177)	(80 855)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		1 080 706	630 580
Комиссионные доходы		449 951	479 032
Комиссионные расходы		(198 172)	(200 957)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		97 337	251 036
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		758 255	1 029 120
Расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	-
Прочие операционные доходы		97 498	106 516
Административные и прочие операционные расходы		(987 794)	(1 010 428)
Прибыль до налогообложения		1 297 781	1 284 899
Расходы по налогу на прибыль		(281 945)	(223 421)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 015 836	1 061 478
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибылей или убытков:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год, за вычетом налога		31 844	13 768
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения, за вычетом налога		-	-
Прочий совокупный доход за год		31 844	13 768
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 047 680	1 075 246

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Устав- ный капи- тал	Добавоч- ный опла- ченный капитал	Резерв по пе- реоценке инве- стиционных ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль/ (накоплен- ный дефицит)	Итого собствен- ный капи- тал
Остаток на 1 января 2016 г.		9 249 232	3 017 061	14 671	1 285 036	13 566 000
Прибыль за период		-	-	-	1 061 478	1 061 478
Прочий совокупный доход		-	-	13 768	-	13 768
Итого совокупный доход за полугодие с окончани- ем 30 июня 2016 года		-	-	13 768	1 061 478	1 075 246
Объявленные дивиденды	11	-	-	-	(959 500)	(959 500)
Прочие выплаты единственному участнику		-	-	-	358 860	358 860
Итого операции с собственником за полуго- дие с окончанием 30 июня 2016 года		-	-	-	(600 640)	(600 640)
Остаток на 30 июня 2016 года		9 249 232	3 017 061	28 439	1 745 874	14 040 606
Ранее заявленный остаток на 31 декабря 2016 года		9 249 232	3 017 061	20 956	1 832 268	14 119 517
Прибыль за период		-	-	-	1 015 836	1 015 836
Прочий совокупный доход		-	-	31 844	-	31 844
Итого совокупный доход за полугодие с окончани- ем 30 июня 2017 года		-	-	31 844	1 015 836	1 047 680
Объявленные дивиденды	11	-	-	-	(971 873)	(971 873)
Прочие выплаты единственному участнику		-	-	-	-	-
Итого операции за полугодие с окончанием 30 июня 2017 года		-	-	-	(971 873)	(971 873)
Остаток на 30 июня 2017 года		9 249 232	3 017 061	52 800	1 876 231	14 195 324

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 мес., заверш. 30 июня 2017 г.	6 мес., заверш. 30 июня 2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 793 276	1 639 002
Проценты уплаченные		(590 384)	(707 560)
Комиссии полученные		451 406	479 437
Комиссии уплаченные		(198 172)	(200 957)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		107 069	129 959
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		2 704 227	2 218 056
Прочие полученные операционные доходы		65 355	156 468
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 079 665)	(1 158 122)
Уплаченный налог на прибыль		(282 551)	(434 983)
Денежные потоки, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 970 561	2 121 300
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		29 377	(88 459)
- торговым ценным бумагам		(2 480 772)	(6 377 087)
- средствам в ЦБ РФ		526 064	(3 000 000)
- средствам в других банках		(7 533 357)	(7 236 762)
- кредитам и авансам клиентам		(3 752 892)	2 231 690
- инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(948 082)	1 914
- прочим финансовым активам		48 817	48 304
- прочим активам		(5 204)	49 822
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- торговым обязательствам		3 449 268	2 890 693
- средствам других банков		892 952	2 627 113
- средствам клиентов		5 390 169	2 531 430
- прочим финансовым обязательствам		20 221	2 024 238
- прочим обязательствам		138 202	(7 726)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(1 254 676)	(2 183 530)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(656)	(10 493)
Приобретение нематериальных активов		(572)	(1 321)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 228)	(11 814)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	11	(971 873)	(959 500)
Прочие выплаты, полученные от единственного участника/(выплаченные единственному участнику)		-	358 860
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(971 873)	(600 640)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		(1 119 189)	(1 167 240)
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств			
		(3 346 966)	(3 963 224)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		11 242 454	12 936 271
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года			
		7 895 488	8 973 047

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была проверена, но не проходила аудиторскую проверку независимого аудитора.

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 30 июня 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 15 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 1 (2016 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2017 года в Банке было занято 257 сотрудников (2016 г.: 240 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 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 допускают возможность разных толкований.

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и долж-

на рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2016 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

С 1 января 2017 вступили в силу некоторые обязательные для Группы новые стандарты, толкования и поправки к стандартам, указанные в годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2016 года.

Данные новые стандарты и поправки к стандартам оказали влияние на представление финансовой отчетности и раскрытие финансовой информации. Поправки к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» обязывают нас разделять статьи, включаемые в прочий совокупный доход, на две группы в зависимости от возможности их будущей реклассификации в состав прибыли или убытков. Название отчета в МСФО 1 изменилось на «отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». В связи с введением МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в данной отчетности представлена дополнительная информация о справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (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.

4 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 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.
- 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 и продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на его финансовую отчетность.

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 его 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

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

теля 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 его 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).

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

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Значения и суждения соответствуют значениям и суждениям, которые применялись при составлении годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2016 года:

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 30 июня 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 144 658 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 110 251 тысячу рублей) выше или ниже.

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

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 данные, раскрыта в Примечании 14.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 10.

Первоначальное признание операций со 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 15.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Обратное РЕПО	14 108 032	17 846 871
Депозиты в других банках	21 031 690	14 018 300
Расчеты	1 648 257	214 116
Итого средства в других банках	36 787 979	32 079 287

На 30 июня 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 28 658 392 тысяч рублей (2016 г.: 29 032 075 тысяч рублей), или 77.9% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 90,5%).

На 30 июня 2017 года Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 14 448 822 тысяча рублей, полученные по договорам обратного РЕПО.

7 Производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 декабря 2016
Производные финансовые инструменты – активы		
Форвардные валютные договоры	8 921 068	11 033 259
Валютно-процентные свопы	1 282 880	1 179 083
Процентные свопы	23 832	112 325
Опционы	190 964	52 519
Итого производные финансовые инструменты – активы	10 418 744	12 377 186
Производные финансовые инструменты – обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(8 582 553)	(10 688 585)
Валютно-процентные свопы	(1 310 328)	(1 213 189)
Процентные свопы	(17 822)	(101 841)
Опционы	(190 970)	(52 512)
Итого производные финансовые инструменты – обязательства	(10 101 673)	(12 056 127)

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	14 409 728	11 025 152
Кредиты физическим лицам	56 070	73 505
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(91 287)	(58 110)

Итого кредиты и авансы клиентам	14 374 511	11 040 547
--	-------------------	-------------------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение полугодий, завершившихся 30 июня 2017 г. и 30 июня 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января	58 110	247 905
Резерв под обесценение в течение года	35 441	17 524
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(191 744)
Влияние пересчета в функциональную валюту	(2 264)	(14 460)
Отражение дисконта	-	(1 115)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня	91 287	58 110

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было три 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 6 286 625 тысяч рублей (2016 г.: 4 286 037 тысяч рублей), или 43.5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2016 г.: 38,6%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	3 214 592	-	3 214 592
Кредиты, гарантированные HSBC Bank plc	6 232 017	-	6 232 017
Кредиты, гарантированные российскими банками и иностранными компаниями	4 871 832	-	4 871 832
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	-	56 070	56 070
Итого кредиты и авансы клиентам	14 318 441	56 070	14 374 511

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
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

Прочие активы, в основном, включают оборудование и дебиторскую задолженность. 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 и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- CRR 1	297 158	-	297 158
- CRR 2	2 219 213	-	2 219 213
- CRR 3	5 885 885	-	5 885 885
- CRR 4	5 104 290	-	5 104 290
- CRR 5	220 864	-	220 864
- CRR 6	-	56 070	56 070
- CRR 7	-	-	-
- CRR 8	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные	13 727 410	56 070	13 783 480
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	682 318	-	682 318
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(91 287)		(91 287)
Итого кредиты и авансы клиентам	14 318 441	56 070	14 374 511

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<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 клиентам	(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.

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 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	11 103 848	42 968 476	3 291 546	-
Кредиты физическим лицам	56 070	182 447	-	-

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Уставной и добавочный капитал

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года	30 июня 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.

10 Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде признаются на основании наиболее точного расчета руководством Банка ожидаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль за полный финансовый год. Оценочная средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, составляет 22% (оценочная ставка налога за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2016 года: 17%). Более низкая ставка налога в 2016 году объясняется корректировками за прошлые годы, осуществленными в 2016 году.

11 Дивиденды

Дивиденды за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, в размере 959 500 тысяч рублей были выплачены в июле 2016 года; 950 500 тысяч рублей было выплачено в декабре 2016 года.

Дивиденды за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, в размере 971 873 тысяч рублей были выплачены в июне 2017 года.

12 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,

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

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.

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 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.

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 Банк потенциально подвержен 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.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	43 417 439	44 955 620
Финансовые гарантии выданные	13 885 049	13 476 828
Аккредитивы	5 456 927	10 074 138
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(181 000)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	62 759 415	68 325 586

Совокупная сумма непогашенных договорных обязательств по кредитным линиям, аккредитивам, гарантиям не всегда отражает будущую потребность в денежных средствах, так как срок действия данных финансовых инструментов может истечь или они могут прекратить действие без какого-либо фондирования.

13 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 Банка 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 Банка 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.

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. 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 30 июня 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 30% (2016 год: укрепление на 30%)	(12 456)	(12 456)	11 808	11 808
Ослабление доллара США на 30% (2016 год: ослабление на 30%)	12 456	12 456	(11 808)	(11 808)
Укрепление евро на 30% (2016 год: укрепление на 30%)	(643)	(643)	1 394	1 394
Ослабление евро на 30% (2016 год: ослабление на 30%)	643	643	(1 394)	(1 394)

Процентный риск

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 30 июня 2017 года	На 31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	36 894	6 591
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(36 894)	(6 591)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, и активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 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
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(44 461)	7 405	481	3 982
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	44 461	(7 405)	(481)	(3 982)

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Непроизводные финансовые обязательства					
Торговые обязательства	-	(70 120)	(753 860)	(4 395 745)	(5 219 725)
Средства других банков	3 689 051	-	-	-	3 689 051
Средства клиентов	42 117 475	2 894 204	2 703 963	-	47 715 642
Прочие финансовые обязательства	60 420	162 030	46 473	-	268 923
Итого непроизводные финансовые обязательства	45 866 946	2 986 114	1 996 576	(4 395 745)	46 453 891
Производные финансовые инструменты					
- приток	74 996 197	25 710 271	62 791 273	10 870 439	174 368 180
- отток	(74 865 898)	(25 804 991)	(62 471 951)	(10 876 628)	(174 019 468)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	68 648 778	-	-	-	68 648 778

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
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	175 704 739
- отток	(66 094 119)	(32 840 294)	(36 469 238)	283	(175 325 235)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	74 035 834	-	-	-	74 035 834

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)**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 не менее 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.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости.**

В отношении периодов, завершившихся 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, несущественно отличается от их балансовой стоимости в связи с их краткосрочным характером или договорным правом переоценки.

(б) Анализ распределения финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по категориям иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года для финансовых инструментов, учитываемых по 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	3 729 648	-	-	3 729 648
Производные финансовые инструменты	-	10 344 268	74 476	10 418 744
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 671 670	-	-	3 671 670
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	7 401 318	10 344 268	74 476	17 820 062
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Торговые обязательства	4 049 437	-	-	4 049 437
Производные финансовые инструменты	-	10 027 197	74 476	10 101 673
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	4 049 437	10 027 197	74 476	14 151 110

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<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

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.

(с) Сверка изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за полугодие, завершившееся 30 июня 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	(18 633)	18 633
Перевод на Уровень 3	70 887	(70 887)
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 года	74 476	(74 476)
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30 июня 2016 года	74 476	(74 476)

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за полугодие, завершившееся 30 июня 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	4 317	(4 317)
Справедливая стоимость на 30 июня 2016 года	4 317	(4 317)
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30 июня 2016 года	4 317	(4 317)

15 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.

Ниже указаны остатки на 30 июня 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		514 535	345 840,05
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0% – 0,56% в год)	6	14 550 360	1 648 349
Производные финансовые инструменты – активы		2 036	-
Прочие финансовые активы		79 400	-
Производные финансовые инструменты – обязательства		8 079 198	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 8,25% в год)		343 761 139	75 936 212
Прочие финансовые обязательства		12 539	37 360

15 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами за полугодие, завершившееся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Процентные доходы	31 500	1 266
Процентные расходы	-	(6 706)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(3 776 696)	5 483
Комиссионные доходы	6 591	4 904
Комиссионные расходы	(4)	(99 497)
Комиссионные расходы по гарантиям, отражаемые как прямые затраты по выдаче кредитов	(59 898)	-
Прочие операционные доходы	95 649	-
Административные и прочие операционные расходы	(66 844)	(57 587)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 июня 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	33 653	1 009 665
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	1 609 120	274 228
Лимит овердрафта по корреспондентским счетам других банков	2 000 000	489 684

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 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		1 845 846	541 845,00
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0% – 0,56% в год)	6	11 185 247	1 325
Производные финансовые инструменты – активы		1 087 172	-
Прочие финансовые активы		47 257	-
Производные финансовые инструменты – обязательства		10 622 302	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 8,25% в год)		653 748	851 078
Прочие финансовые обязательства		15 352	10 381

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Процентные доходы	40 488	642
Процентные расходы	-	(28 371)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(3 554 210)	7 277
Комиссионные доходы	72 246	3 819
Комиссионные расходы	(9 544)	(117 779)
Комиссионные расходы по гарантиям, отражаемые как прямые затраты по выдаче кредитов	(52 673)	-
Прочие операционные доходы	428 334	-
Административные и прочие операционные расходы	(8 241)	(121 850)

15 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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 ключевых руководителей:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, за- вершившихся 30 июня 2017 года	6 месяцев, за- вершившихся 30 июня 2017 года
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	68 037	59 066
- Премияльные и прочие выплаты	93 143	112 398
- Затраты на социальное обеспечение	1 733	3 140
Общая сумма вознаграждения	162 913	174 604