ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении 1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 2
Отчет об изменениях в собственном капитале 3
Отчет о движении денежных средств 4

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение 5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 5
3 Краткое изложение принципов учетной политики 6
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики 16
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения 18
6 Новые учетные положения 18
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств 20
8 Торговые ценные бумаги 21
9 Средства в Центральном банке Российской Федерации 22
10 Средства в других банках 23
11 Производные финансовые инструменты 24
12 Кредиты и авансы клиентам 27
13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 31
14 Основные средства и нематериальные активы 32
15 Прочие финансовые активы 33
16 Прочие активы 33
17 Средства других банков 33
18 Средства клиентов 34
19 Прочие финансовые обязательства 34
20 Прочие обязательства 35
21 Уставный капитал и добавочный оплаченный капитал 35
22 Процентные доходы и расходы 35
23 Комиссионные доходы и расходы 36
24 Административные и прочие операционные расходы 36
25 Налог на прибыль 37
26 Сегментный анализ 40
27 Управление финансовыми рисками 42
28 Управление капиталом 52
29 Обязательства кредитного характера и условные обязательства 53
30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств 56
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов 58
32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки 60
33 Операции со связанными сторонами 61

Аудиторское заключение

Участнику и Совету директоров «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

   При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

   а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

   б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО PricewaterhouseCoopers Audit

28 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация

Е.И. Копанева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000398),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью)	Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 23 апреля 1996 года № 3290	Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 2 сентября 2002 года за № 1027739139075	Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431
Место нахождения аудируемого лица: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д.2, стр.2.	Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	12 936 271	19 455 896
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		328 526	637 398
Торговые ценные бумаги	8	2 908 855	139 508
Средства в Центральном банке Российской Федерации	9	-	28 012 274
Средства в других банках	10	22 318 977	20 169 315
Производные финансовые инструменты	11	27 156 089	39 388 021
Кредиты и авансы клиентам	12	15 023 210	17 184 832
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	557 070	847 490
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	13 747
Отложенный налоговый актив	25	53 181	-
Нематериальные активы	14	13 969	22 506
Основные средства	14	51 909	74 681
Прочие финансовые активы	15	122 703	239 202
Прочие активы	16	92 889	113 737
ИТОГО АКТИВЫ		**81 563 649**	**126 298 607**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	11	27 212 584	38 287 612
Средства других банков	17	3 825 052	16 186 898
Средства клиентов	18	36 251 206	60 076 994
Текущие обязательства по налогу на прибыль		190 824	1 362
Отложенное налоговое обязательство	25	-	133 995
Прочие финансовые обязательства	19	426 666	411 555
Прочие обязательства	20	91 317	106 623
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**67 997 649**	**115 205 039**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	9 249 232	9 249 232
Добавочный оплаченный капитал	21	3 017 061	3 017 061
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		14 671	(81 795)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		1 285 036	(1 090 930)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**13 566 000**	**11 093 568**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**81 563 649**	**126 298 607**

Утверждено и подписано 28 апреля 2016 года.

Андрей Переслегин
Временно исполняющий полномочия
и обязанности Председателя Правления

Елена Конева
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014 (скорректированные данные)
Процентные доходы	22	3 398 038	2 892 800
Процентные расходы	22	(2 807 930)	(2 292 710)
Чистые процентные доходы		**590 108**	**600 090**
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	10,12	189 203	(300 344)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		**779 311**	**299 746**
Комиссионные доходы	23	777 837	746 763
Комиссионные расходы	23	(244 297)	(229 358)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		485 125	6 438
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовым инструментами		3 974 519	2 806 792
Расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 562)	(53 336)
Резерв по обязательствам кредитного характера		(1 324)	-
Прочие операционные доходы		327 196	343 697
Административные и прочие операционные расходы	24	(2 264 894)	(1 854 862)
Прибыль до налогообложения		**3 815 911**	**2 065 880**
Расходы по налогу на прибыль	25	(844 590)	(542 932)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**2 971 321**	**1 522 948**
Прочий совокупный доход /(убыток):			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за год, без учета налога	25	82 416	(120 506)
- Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения, без учета налога	25	14 050	42 669
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		**96 466**	**(77 837)**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		**3 067 787**	**1 445 111**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2014 года		**9 249 232**	**3 017 061**	**(3 958)**	**(2 185 600)**	**10 076 735**
Прибыль за год (скорректированная сумма)		-	-	-	1 522 948	1 522 948
Прочий совокупный убыток		-	-	(77 837)	-	(77 837)
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		**-**	**-**	**(77 837)**	**1 522 948**	**1 445 111**
Объявленные дивиденды	21	-	-	-	(291 018)	(291 018)
Прочие выплаты Единственному участнику (скорректированная сумма)		-	-	-	(137 260)	(137 260)
Итого операции с собственником за 2014 год (скорректированная сумма)		**-**	**-**	**-**	**(428 278)**	**(428 278)**
Остаток на 31 декабря 2014 года		**9 249 232**	**3 017 061**	**(81 795)**	**(1 090 930)**	**11 093 568**
Прибыль за год		-	-	-	2 971 321	2 971 321
Прочий совокупный доход		-	-	96 466	-	96 466
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		**-**	**-**	**96 466**	**2 971 321**	**3 067 787**
Объявленные дивиденды	21	-	-	-	(475 000)	(475 000)
Прочие выплаты Единственному участнику		-	-	-	(120 355)	(120 355)
Итого операции с собственником за 2015 год		**-**	**-**	**-**	**(595 355)**	**(595 355)**
Остаток на 31 декабря 2015 года		**9 249 232**	**3 017 061**	**14 671**	**1 285 036**	**13 566 000**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 327 586	2 738 997
Проценты уплаченные		(2 985 496)	(2 196 673)
Комиссии полученные		778 865	767 767
Комиссии уплаченные		(244 297)	(216 242)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		495 202	72 914
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовым инструментами		(2 582 944)	(5 331 425)
Прочие полученные операционные доходы		405 649	253 820
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(2 180 996)	(1 705 180)
Уплаченный налог на прибыль		(852 673)	(280 337)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(3 839 104)**	**(5 896 359)**
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		308 872	(206 535)
- торговым ценным бумагам		(2 675 214)	4 998 069
- средствам в ЦБ РФ		28 000 000	(26 000 000)
- средствам в других банках		6 271 810	12 837 870
- кредитам и авансам клиентам		2 560 539	(379 575)
- инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		385 916	2 879 566
- прочим финансовым активам		34 916	19 911
- прочим активам		20 848	-
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		(12 907 354)	867 217
- средствам клиентов		(25 759 968)	22 833 409
- прочим финансовым обязательствам		(67 329)	-
- прочим обязательствам		11 460	58 715
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		**(7 654 608)**	**12 012 288**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(6 093)	(15 802)
Выручка от выбытия основных средств		-	708
Приобретение нематериальных активов		(2 515)	(7 577)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(8 608)**	**(22 671)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Объявленные дивиденды	21	(475 000)	(291 018)
Прочие выплаты Единственному участнику		(120 355)	(137 260)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(595 355)**	**(428 278)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		1 738 946	1 913 781
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		**(6 519 625)**	**13 475 120**
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		19 455 896	5 980 776
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	**12 936 271**	**19 455 896**

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» АО (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 Группы HSBC. На 31 декабря 2015 года HSBC Bank plc имеет кредитный рейтинг AA- по шкале Fitch (2014 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 номер 3290, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Банк имеет 2 (2014 г.: 2) филиала в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке было занято 253 сотрудника (2014 г.: 260 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:115054, Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, Российская Федерация.

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 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального 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 предпринимает 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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая 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 котируемой 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 котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спрэда 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 котируемым 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 спрэд 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 или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Банк принял на себя обязательство передать 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита 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 комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 или обменных курсов.

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 понесения 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.

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:

	Срок полезного использования, лет
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.

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 непроизводные 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 расходы по текущим налогам и расходы 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 налоговым органам 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 Банка 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 выбытие 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 регулирующими 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.

***Прочие выплаты Единственному участнику*.** Время от времени Банк осуществляет выплаты Единственному участнику. 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 участии 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.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, полученному на основе РИК-кода системы Reuters (источник GFIR) на 15.00 по Гринвичу на соответствующую отчетную дату. 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 обменному курсу 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 2015 года обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 58,745 рубля за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 взаимозачитываются, 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.

Корректировка финансовой отчетности за 2014 год. В 2015 году Банк и HSBC Bank plc пересмотрели комиссии, выплаченные Банком в течение 2011-2015 гг. за гарантии, полученные от HSBC Bank plc. HSBC Bank plc согласился компенсировать Банку комиссии, уплаченные свыше стоимости гарантий, рассчитанной в соответствии с новой моделью ценообразования. В результате такого пересмотра в данной финансовой отчетности были выполнены перечисленные ниже корректировки в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в оценочных значениях и ошибки»:

Пересчет прибыли или убытка и прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Первоначально представленная сумма**	**Корректировка**	**Скорректированные данные**
Процентные доходы	2 838 287	54 513	2 892 800
Чистые процентные доходы	**545 577**	**54 513**	**600 090**
Комиссионные расходы	(312 105)	82 747	(229 358)
Прибыль за год	**1 385 688**	**137 260**	**1 522 948**

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Пересчет изменений в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Первоначально представленная сумма**	**Корректировка**	**Скорректированные данные**
Прибыль за год	**1 385 688**	**137 260**	**1 522 948**
Прочие выплаты Единственному участнику	-	(137 260)	(137 260)
Остаток на 31 декабря 2014 года	**11 093 568**	**-**	**11 093 568**

Данная корректировка не оказала воздействия на остатки на начало периода в отчете об изменениях в собственном капитале.

Пересчет денежных потоков за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Первоначально представленная сумма**	**Корректировка**	**Скорректированные данные**
Проценты полученные	2 684 484	54 513	2 738 997
Комиссии уплаченные	(298 989)	82 747	(216 242)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	**11 875 028**	**137 260**	**12 012 288**
Прочие выплаты Единственному участнику	-	(137 260)	(137 260)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	**(291 018)**	**(137 260)**	**(428 278)**
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств	**13 475 120**	**-**	**13 475 120**

Данная корректировка не оказала воздействия на отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года и соответственно вступительный отчет о финансовом положении не предоставляется.

Данная корректировка оказала воздействие на информацию в Примечаниях 22, 23, 25 и 26, но не оказала воздействия на прочие статьи финансовой отчетности и соответствующее раскрытие информации в примечаниях.

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 долевой компонент. До внесения изменений в уставные документы Банка руководство считало, что доли участника Банка могут классифицированы как долевой компонент, 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 2015 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, изменился на 1,0% (31 декабря 2014 г.: 1,0%) от расчетной оценочной суммы, прибыль была бы примерно на 152 711 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 171 993 тысячи рублей) выше или ниже.

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 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 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 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 отличия этого 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 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 или 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 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 финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. 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.

«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). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- 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 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Денежные средства в кассе	42 929	45 860
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	4 730 800	6 347 164
Корреспондентские счета в других банках	8 162 542	13 062 872
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	**12 936 271**	**19 455 896**

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 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корреспондентские счета в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета в других банках**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	4 730 800	-	4 730 800
- Банки Группы HSBC	-	1 364 681	1 364 681
- CRR 1	-	105 230	105 230
- CRR 3	-	199	199
- CRR 4	-	6 692 432	6 692 432
Итого эквиваленты денежных средств	**4 730 800**	**8 162 542**	**12 893 342**

Ниже приводится анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корреспондентские счета в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета в других банках**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	6 347 164	-	6 347 164
- Банки Группы HSBC	-	9 263 204	9 263 204
- CRR 1	-	281 891	281 891
- CRR 3	-	8 425	8 425
- CRR 4	-	3 509 352	3 509 352
Итого эквиваленты денежных средств	**6 347 164**	**13 062 872**	**19 410 036**

На 31 декабря 2015 года у Банка было два банка-контрагент (2014 г.: три банка) с суммой остатков, превышающей 10% от суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 11 414 463 тысяч рублей (2014 г.: 18 901 693тысячи рублей), или 88,2% денежных средств и их эквивалентов (2014 г.: 97,2%).

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

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Российские государственные облигации	2 766 984	-
Корпоративные облигации	141 871	139 508
Итого торговые ценные бумаги	**2 908 855**	**139 508**

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.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**Российские государственные облигации**	**Корпоративные облигации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB-	2 766 984	-	2 766 984
- с рейтингом от BB- до BB+	-	141 871	141 871
Итого торговые ценные бумаги	**2 766 984**	**141 871**	**2 908 855**

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом BBB	63 422	63 422
- с рейтингом от BB- до BB+	76 086	76 086
Итого торговые ценные бумаги	**139 508**	**139 508**

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

9 Средства в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Депозиты в ЦБ РФ	-	28 012 274
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	**-**	**28 012 274**

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

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Депозиты в других банках	22 318 977	20 670 727
За вычетом резерва под обесценение	-	(501 412)
Итого средства в других банках	**22 318 977**	**20 169 315**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Непросроченные и необесцененные		
- Банки Группы HSBC	16 980 396	4 523 371
- CRR 1	752 675	-
- CRR 2	2 806 086	6 531 795
- CRR 3	1 260 247	1 571 163
- CRR 4	98 097	7 030 679
- CRR 5	421 476	-
Итого непросроченные и необесцененные	**22 318 977**	**19 657 008**
Индивидуально обесцененные (валовая сумма)		
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 013 719
Итого в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)	**-**	**1 013 719**
За вычетом резерва под обесценение	-	(501 412)
Итого средства в других банках	**22 318 977**	**20 169 315**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	**501 412**	**-**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(419 848)	299 764
Влияние пересчета в функциональную валюту	(81 564)	201 648
Резерв под обесценение на 31 декабря	**-**	**501 412**

На 31 декабря 2015 года у Банка было два банка-контрагента (2014 г.: три банка) с суммой остатков, превышающей 10% от суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 19 712 586 тысяч рублей (2014 г.: 10 332 468 тысяч рублей), или 88,3% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 51,2%).

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Производные финансовые инструменты – активы		
Форвардные валютные договоры	21 889 338	27 161 167
Валютно-процентные свопы	4 901 139	11 304 867
Процентные свопы	77 543	613 618
Опционы	288 069	308 369
Итого производные финансовые инструменты – активы	**27 156 089**	**39 388 021**
Производные финансовые инструменты – обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(21 908 167)	(26 304 903)
Валютно-процентные свопы	(4 941 600)	(11 070 867)
Процентные свопы	(74 766)	(603 586)
Опционы	(288 051)	(308 256)
Итого производные финансовые инструменты – обязательства	**(27 212 584)**	**(38 287 612)**

Форвардные валютные договоры

В таблице ниже представлены в разбивке по основным валютам договорные суммы форвардных валютных договоров по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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	
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Покупка рублей и продажа долларов США				
Договоры спот	(396 493)	(307 040)	23 606 944	12 826 756
Менее трех месяцев	(5 646 842)	(5 750 090)	25 202 196	16 831 240
От трех месяцев до одного года	(1 215 000)	(1 052 003)	5 470 358	4 944 019
Более одного года	(12 348 696)	(11 542 597)	11 898 571	16 084 942
Покупка долларов США и продажа рублей				
Договоры спот	149 968	234 026	15 738 925	10 704
Менее трех месяцев	6 454 564	9 862 650	34 386 939	34 817 036
От трех месяцев до одного года	1 204 863	2 826 192	6 230 232	11 308 413
Более одного года	12 707 172	11 741 330	23 860 577	25 648 393
Покупка рублей и продажа евро				
Договоры спот	(9 337)	(31 836)	969 279	1 737 904
Менее трех месяцев	(854 941)	(2 684 438)	7 586 076	7 423 516
От трех месяцев до одного года	(359 280)	(1 824 826)	2 594 222	6 517 410
Более одного года	(415 638)	(581 755)	851 740	1 212 306
Покупка евро и продажа рублей				
Договоры спот	67	234	14 205	10 704
Менее трех месяцев	143 902	393 951	2 145 670	1 199 560
От трех месяцев до одного года	156 167	437 714	709 866	1 201 544
Более одного года	420 510	549 856	1 066 116	1 294 579
Прочие валюты				
Договоры спот	(300)	(1 878)	72 713	2 578 278
Менее трех месяцев	(161 712)	(1 065 768)	11 763 211	30 387 751
От трех месяцев до одного года	135 585	(447 191)	3 554 405	8 480 468
Более одного года	16 612	99 733	1 245 492	1 103 319
Итого	**(18 829)**	**856 264**	**178 967 737**	**185 618 842**

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, являющихся активами:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Банки		
Крупные банки стран ОЭСР	7 473 529	11 600 184
30 крупнейших российских банков	20 137	-
Другие российские банки	-	2 294 192
Итого банки	**7 493 666**	**13 894 376**
Корпоративные клиенты		
Крупные российские корпоративные клиенты	14 395 672	13 266 791
Итого корпоративные клиенты	**14 395 672**	**13 266 791**
Итого	**21 889 338**	**27 161 167**

Валютно-процентные свопы

В таблице ниже представлены договорные суммы валютно-процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

11 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Справедливая стоимость		Номинальное значение	
(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Выплаты по плавающей процентной ставке в долларах США, получение платежей по фиксированной процентной ставке в рублях	(3 726 266)	(2 935 298)	5 307 720	3 105 016
Выплаты по фиксированной процентной ставке в рублях, получение платежей по плавающей процентной ставке в долларах США	3 675 582	2 839 423	9 068 503	5 541 112
Выплаты по фиксированной процентной ставке в рублях, получение платежей по плавающей процентной ставке в евро	1 225 558	1 112 123	2 611 250	2 465 181
Выплаты по фиксированной процентной ставке в евро, получение платежей по фиксированной процентной ставке в рублях	(1 215 335)	(1 099 723)	1 517 425	1 612 927
Выплаты по плавающей процентной ставке в рублях, получение платежей по плавающей процентной ставке в евро	-	7 297 529	-	17 126 517
Выплаты по плавающей процентной ставке в евро, получение платежей по плавающей процентной ставке в рублях	-	(6 980 054)	-	9 824 400
Выплаты по плавающей процентной ставке в долларах США, получение платежей по плавающей процентной ставке в евро	-	(55 792)	-	2 114 072
Выплаты по фиксированной процентной ставке в евро, получение платежей по плавающей процентной ставке в долларах США	-	55 792	-	2 349 800
Итого	**(40 461)**	**234 000**	**18 504 898**	**44 139 025**

Первоначальные договорные сроки исполнения валютно-процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2015 года варьируются от двух до семи лет (31 декабря 2014 г.: от двух до семи лет), оставшиеся до исполнения договорные сроки валютно-процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2015 года варьируются от одного года до четырех лет (31 декабря 2014 г.: от одного до пяти лет).

Процентные свопы

В таблице ниже представлены договорные суммы процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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)

	Справедливая стоимость		Номинальное значение	
(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Выплаты по плавающей процентной ставке в рублях, получение платежей по фиксированной процентной ставке в рублях	(74 766)	(461 991)	1 270 524	13 040 400
Выплаты по фиксированной процентной ставке в рублях, получение платежей по плавающей процентной ставке в рублях	76 520	469 899	1 270 524	13 040 400
Выплаты по фиксированной процентной ставке в долларах США, получение платежей по плавающей процентной ставке в долларах США	1 023	2 124	369 136	293 725
Итого	**2 777**	**10 032**	**2 910 184**	**26 374 525**

Первоначальные договорные сроки исполнения процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2015 года варьируются от одного до пяти лет (31 декабря 2014 г: от одного до пяти лет), оставшиеся до исполнения договорные сроки процентных свопов по состоянию на 31 декабря 2015 года варьируются от менее одного года до пяти лет (31 декабря 2014 г.: от менее одного года до трех лет).

Опционы

В течение 2015 и 2014 года Банк заключал договоры на валютные и процентные опционы с третьими сторонами, с одновременным заключением встречных опционов с противоположными условиями с HSBC Bank plc.

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

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Корпоративные кредиты	15 144 037	17 067 863
Кредиты физическим лицам	127 078	131 453
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(247 905)	(14 484)
Итого кредиты и авансы клиентам	**15 023 210**	**17 184 832**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение корпоративных кредитов в течение 2015 и 2014 годов:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	**14 484**	**8 477**
Резерв под обесценение в течение года	230 645	580
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(12 049)	-
Влияние пересчета в функциональную валюту	26 369	5 427
Отражение дисконта	(11 544)	-
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря	**247 905**	**14 484**

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	6 363 512	41,6	3 643 925	21,2
Производство	3 610 439	23,6	5 797 667	33,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 068 616	20,1	5 773 665	33,6
Финансовый сектор	1 003 138	6,6	-	-
Строительство	699 378	4,6	-	-
Логистика	390 096	2,6	1 108 107	6,4
Консультационные услуги	8 858	0,1	744 499	4,3
Кредиты физическим лицам	127 078	0,8	131 453	0,8
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	**15 271 115**	**100,0**	**17 199 316**	**100,0**

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было два заемщика (2014 г.: два заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 3 879 926 тысяч рублей (2014 г.: 4 908 328 тысяч рублей), или 25,4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2014 г.: 28,5%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоратив-ные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	6 068 695	-	6 068 695
Кредиты, гарантированные HSBC Bank plc	2 336 750	-	2 336 750
Кредиты, гарантированные российскими банками и иностранными компаниями	5 831 950	-	5 831 950
Кредиты, обеспеченные:			-
- объектами жилой недвижимости	-	127 078	127 078
- другими объектами недвижимости	139 325	-	139 325
- прочими активами	519 412	-	519 412
Итого кредиты и авансы клиентам	**14 896 132**	**127 078**	**15 023 210**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоратив-ные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	5 794 884	-	5 794 884
Кредиты, гарантированные HSBC Bank plc	4 832 128	-	4 832 128
Кредиты, гарантированные российскими банками и иностранными компаниями	5 580 092	-	5 580 092
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	-	131 453	131 453
- другими объектами недвижимости	120 165	-	120 165
- прочими активами	726 110	-	726 110
Итого кредиты и авансы клиентам	**17 053 379**	**131 453**	**17 184 832**

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 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоратив-ные кредиты**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- CRR 2	2 651 113	-	2 651 113
- CRR 3	5 227 851	-	5 227 851
- CRR 4	5 799 096	-	5 799 096
- CRR 5	415 407	-	415 407
- CRR 6	109 921	127 078	236 999
- CRR 8	629 989	-	629 989
Итого непросроченные и необесцененные	**14 833 377**	**127 078**	**14 960 455**
Индивидуально обесцененные (валовая сумма)			
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	310 660	-	310 660
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	**310 660**	**-**	**310 660**
За вычетом резерва под обесценение кредитов	**(247 905)**	**-**	**(247 905)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**14 896 132**	**127 078**	**15 023 210**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив-ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- CRR 1	63 909	-	63 909
- CRR 2	5 751 403	-	5 751 403
- CRR 3	8 649 605	-	8 649 605
- CRR 4	987 729	-	987 729
- CRR 5	1 323 072	-	1 323 072
- CRR 6	-	131 453	131 453
- CRR 8	279 830	-	279 830
Итого непросроченные и необесцененные	**17 055 548**	**131 453**	**17 187 001**
Индивидуально обесцененные (валовая сумма)			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	12 315	-	12 315
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	**12 315**	**-**	**12 315**
За вычетом резерва под обесценение кредитов	**(14 484)**	**-**	**(14 484)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**17 053 379**	**131 453**	**17 184 832**

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 на 31 декабря 2015 года:

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	6 700 738	28 664 516	8 195 394	2 126 700
Кредиты физическим лицам	127 078	182 448	-	-

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	10 356 349	24 999 645	6 696 981	899 976
Кредиты физическим лицам	131 454	182 448	-	-

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

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Муниципальные облигации	557 070	847 490
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**557 070**	**847 490**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом BBB	-	847 490
- с рейтингом BBB-	557 070	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**557 070**	**847 490**

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2014 года		228 447	152 673	381 120
Накопленная амортизация		(139 965)	(121 027)	(260 992)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		**88 482**	**31 646**	**120 128**
Поступления		15 802	7 577	23 379
Выбытия (первоначальная стоимость)		(6 476)	(14 524)	(21 000)
Амортизационные отчисления	24	(28 898)	(16 593)	(45 491)
Выбытия (накопленная амортизация)		5 771	14 400	20 171
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		**74 681**	**22 506**	**97 187**
Стоимость на 31 декабря 2014 года		237 773	145 726	383 499
Накопленная амортизация		(163 092)	(123 220)	(286 312)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		**74 681**	**22 506**	**97 187**
Поступления		6 093	2 515	8 608
Выбытия (первоначальная стоимость)		(15 371)	(89)	(15 460)
Амортизационные отчисления	24	(28 767)	(11 052)	(39 819)
Выбытия (накопленная амортизация)		15 371	89	15 460
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка		(98)	-	(98)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		**51 909**	**13 969**	**65 878**
Стоимость на 31 декабря 2015 года		228 495	148 152	376 647
Накопленная амортизация		(176 586)	(134 183)	(310 769)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		**51 909**	**13 969**	**65 878**

15 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Дебиторская задолженность от HSBC Bank plc	99 791	178 244
Прочая дебиторская задолженность	-	37 018
Начисленные доходы	22 912	23 940
Итого прочие финансовые активы	**122 703**	**239 202**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк отразил доход в сумме 319 159 тысяч рублей (2014 г.: 343 151 тысяча 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.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

16 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Авансовые платежи	92 889	113 737
Итого прочие активы	**92 889**	**113 737**

17 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Депозиты других банков	1 276 809	11 818 577
Корреспондентские счета других банков	2 548 243	4 368 321
Итого средства других банков	**3 825 052**	**16 186 898**

На 31 декабря 2015 года у Банка было четыре банка-контрагента (2014 г.: четыре банка) с суммой остатков, превышающей 10% от суммы средств других банков. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 515 525 тысяч рублей (2014 г.: 12 956 608 тысяч рублей), или 65,8% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 80,0%).

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

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	17 045 309	17 157 437
- Срочные депозиты	19 205 840	42 919 476
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	57	81
Итого средства клиентов	**36 251 206**	**60 076 994**

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Производство	14 912 779	41,1	21 566 985	35,9
Торговля	11 119 280	30,7	21 444 933	35,7
Консультационные и образовательные услуги	2 117 863	5,8	1 365 884	2,3
Строительство	1 986 895	5,5	1 172 160	2,0
Реклама и маркетинг	1 963 339	5,4	2 411 224	4,0
ИТ-разработки	1 407 450	3,9	1 231 002	2,0
Транспорт и связь	937 366	2,6	1 307 684	2,2
Нефтегазовая промышленность	431 791	1,2	3 031 528	5,0
Финансовый сектор	90 588	0,2	1 284 117	2,1
Транспортные средства	56 982	0,2	3 161 240	5,3
Прочее	1 226 873	3,4	2 100 237	3,5
Итого средства клиентов	**36 251 206**	**100,0**	**60 076 994**	**100,0**

На 31 декабря 2015 года у Банка было три клиента (2014 г.: один клиент) с совокупным остатком средств, превышающим 5% общей суммы средств клиентов. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 7 452 822 тысячи рублей (2014 г.: 27 520 322 тысячи рублей), или 20,6% (2014 г.: 45,8%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2015 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 51 378 тысяч рублей (2014 г.: 1 379 025 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

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиторская задолженность перед персоналом	330 261	231 559
Начисленные расходы	48 548	81 714
Начисленные расходы по программному обеспечению	25 909	21 206
Прочие финансовые обязательства	21 948	77 076
Итого прочие финансовые обязательства	**426 666**	**411 555**

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 33.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Резерв на покрытие требований регулирующих органов	38 610	49 900
Налоги, за исключением налога на прибыль	22 958	24 553
Резерв на реструктуризацию	605	14 485
Прочие нефинансовые обязательства	29 144	17 685
Итого прочие обязательства	**91 317**	**106 623**

Информация об изменениях в резерве на покрытие требований регулирующих органов приведена в Примечании 25.

21 Уставный капитал и добавочный оплаченный капитал

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Уставный капитал	9 249 232	9 249 232
Добавочный оплаченный капитал	3 017 061	3 017 061
Итого уставный 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 2015 года Единственному участнику Банка были осуществлены выплаты в размере 475 000 тысяч рублей (2014 г.: 291 018 тысяч рублей).

22 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 867 507	1 653 129
Средства в других банках	906 003	830 883
Средства в ЦБ РФ	539 636	291 158
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	84 892	117 630
Итого процентные доходы	**3 398 038**	**2 892 800**
Процентные расходы		
Средства клиентов	2 537 095	1 972 906
Средства других банков	270 835	319 804
Итого процентные расходы	**2 807 930**	**2 292 710**
Чистые процентные доходы	**590 108**	**600 090**

22 Процентные доходы и расходы (продолжение)

В 2015 году процентный доход включает процентные доходы в сумме 11 544 тысячи рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

В 2015 году процентные доходы по торговым ценным бумагам в сумме 195 326 тысяч рублей (2014 г.: 164 031 тысяча рублей) и процентные расходы по торговым обязательствам в сумме 0 тысяч рублей (2014 г.: 32 403 тысячи 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

(в тысячах российских рублей)	**2015**	**2014**
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	394 449	407 941
Расчетно-кассовое обслуживание и кассовые операции	342 708	310 176
Андеррайтинг и услуги в области корпоративных финансов	17 640	4 247
Услуги доверительного управления, депозитарные услуги и прочие фидуциарные услуги	227	1 110
Брокерские услуги	683	595
Прочее	22 130	22 694
Итого комиссионные доходы	**777 837**	**746 763**
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание и кассовые операции	108 662	93 021
Полученные гарантии	72 174	29 951
Брокерские услуги	62 434	65 531
Комиссии за обязательство предоставить кредитные линии	34	36 818
Прочее	993	4 037
Итого комиссионные расходы	**244 297**	**229 358**
Чистый комиссионный доход	**533 540**	**517 405**

24 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2015**	**2014**
Расходы на содержание персонала		1 302 022	1 099 053
Профессиональные услуги		329 951	158 574
Расходы по аренде		190 616	130 289
Разработка ИТ-систем		146 183	123 286
Информационные и телекоммуникационные услуги		92 462	85 736
Резерв на покрытие налоговых штрафов		-	49 900
Командировочные расходы		33 848	40 195
Ремонт и текущее обслуживание		51 838	34 905
Канцелярские товары		30 790	27 753
Амортизация основных средств	14	28 767	28 898
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	11 052	16 593
Маркетинг		3 363	13 053
Безопасность		8 742	9 276
Благотворительность и спонсорство		7 611	9 557
Прочее		27 649	27 794
Итого административные и прочие операционные расходы		**2 264 894**	**1 854 862**

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	**2015**	**2014**
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 055 882	261 592
Отложенное налогообложение	(211 292)	281 340
Расходы по налогу на прибыль за год	**844 590**	**542 932**

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2015 году, составляет 20% (2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	**2015**	**2014**
Прибыль до налогообложения	**3 815 911**	**2 065 880**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	763 182	413 176
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	117 840	47 387
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(12 370)	(11 379)
Необлагаемые доходы	(24 071)	(27 452)
Недостаточный/(избыточный) резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	-	121 200
Налог, уплаченный в других странах	9	-
Расходы по налогу на прибыль за год	**844 590**	**542 932**

Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, включают, в основном, расходы на юридические консультационные услуги, перевыставление расходов Группой HSBC, НДС на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, исправления в связи с отклонениями цен на ценные бумаги.

(в) Неопределенные позиции по налогу на прибыль

Неопределенные позиции по налогу на прибыль. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают 55 796 тысяч рублей в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами по расходам на осуществление хозяйственной деятельности. Руководство считает, что эти условные обязательства с большой степенью вероятности могут потребовать урегулирования, если они будут оспорены налоговыми органами. Начисление связанных с ними штрафных санкций в сумме 38 610 тысяч рублей раскрыто в Примечании 20 как операционные расходы. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2015 года будет использован до конца 2016 года.

На 31 декабря 2014 года Банк считал, что у него существуют вероятные налоговые обязательства в сумме 171 100 тысяч рублей, включая резервы на покрытие налоговых штрафов в сумме 49 900 тысяч рублей и вероятные расходы по налогу на прибыль в отношении предыдущих лет в сумме 121 200 тысяч рублей. Эти налоговые риски в основном связаны с тем, что расходы на осуществление хозяйственной деятельности, которые Банк вычитал из налоговой базы для целей расчета налога на прибыль, могут быть оспорены налоговыми органами.

25 Налог на прибыль (продолжение)

В 2015 году Банк оплатил вероятный расход по налогу на прибыль в сумме 65 404 тысячи рублей и резервы на покрытие налоговых штрафов в сумме 11 290 тысяч рублей.

В случае оспаривания операции, налоговые органы могут начислить Банку дополнительные налоги, а также возможные штрафы и пени. Периоды, которые остаются открытыми для проверки налоговыми органами, составляют три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

(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.

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2015 г.**	**Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка**	**Отнесено в составе прочего совокупного дохода**	**31 декабря 2015 г.**
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Производные финансовые инструменты	(220 082)	231 381	-	11 299
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(9 817)	7 381	-	(2 436)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20 448	-	(24 116)	(3 668)
Кредиты и авансы клиентам	(32 143)	(5 658)	-	(37 801)
Основные средства и нематериальные активы	(11 735)	(83)	-	(11 818)
Прочие активы	(35 610)	(32 842)	-	(68 452)
Итого обязательства, за исключением производных финансовых инструментов	154 944	11 113	-	166 057
Чистый отложенный налоговый актив /(обязательство)	**(133 995)**	**211 292**	**(24 116)**	**53 181**

25 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	1 января 2014 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 г.
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Производные финансовые инструменты	43 500	(263 582)	-	(220 082)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	19 956	(29 773)	-	(9 817)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	988	-	19 460	20 448
Кредиты и авансы клиентам	(9 117)	(23 026)	-	(32 143)
Основные средства и нематериальные активы	(12 681)	946	-	(11 735)
Прочие активы	(26 358)	(9 252)	-	(35 610)
Итого обязательства, за исключением производных финансовых инструментов	59 336	95 608	-	154 944
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	52 261	(52 261)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив /(обязательство)	**127 885**	**(281 340)**	**19 460**	**(133 995)**

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

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

	2015			2014		
(в тысячах российских рублей)	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Выгода/ (расход) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	103 020	(20 604)	82 416	(150 633)	30 127	(120 506)
- Реклассификационные корректировки для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	17 562	(3 512)	14 050	53 336	(10 667)	42 669
Прочий совокупный доход/(убыток)	**120 582**	**(24 116)**	**96 466**	**(97 297)**	**19 460**	**(77 837)**

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 Группы.

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 раздельно, 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.

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)

(в тысячах российских рублей)	Банковское обслуживание коммерческих организаций		Международное банковское обслуживание и торговля		Итого	
	2015 г.	**2014 г.**	**2015 г.**	**2014 г.**	**2015 г.**	**2014 г.**
Процентные доходы						
-Внешние	563 607	481 238	2 834 431	2 411 562	3 398 038	2 892 800
-Межсегментные	561 119	529 117	2 063 131	1 145 554	2 624 250	1 674 671
Процентные расходы						
-Внешние	(25 289)	(26 753)	(2 782 641)	(2 265 957)	(2 807 930)	(2 292 710)
-Межсегментные	(402 851)	(321 697)	(2 221 399)	(1 352 974)	(2 624 250)	(1 674 671)
Чистый комиссионный доход	229 841	207 212	303 699	310 193	533 540	517 405
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и активам, имеющимся в наличии для продажи	189 339	57 520	4 252 743	2 702 374	4 442 082	2 759 894
Прочие операционные доходы	1 362	381	325 834	343 316	327 196	343 697
Итого операционные доходы	**1 117 128**	**927 018**	**4 775 798**	**3 294 068**	**5 892 926**	**4 221 086**
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках	(231 151)	377	419 848	(300 721)	188 697	(300 344)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 324)	-	-	-	(1 324)	-
Административные и прочие операционные расходы	(606 000)	(520 321)	(1 658 388)	(1 334 541)	(2 264 388)	(1 854 862)
Итого расходы	(838 475)	(519 944)	(1 238 540)	(1 635 262)	(2 077 015)	(2 155 206)
Прибыль до налогообложения	278 653	407 074	3 537 258	1 658 806	3 815 911	2 065 880
Итого активы отчетных сегментов:	**5 750 495**	**5 483 371**	**75 649 693**	**120 635 190**	**81 400 188**	**126 118 561**
Нераспределенные активы	-	-	-	-	163 461	180 046
Итого активы	**-**	**-**	**-**	**-**	**81 563 649**	**126 298 607**
Итого обязательства отчетных сегментов:	**16 369 728**	**11 219 159**	**51 195 935**	**103 503 258**	**67 565 663**	**114 722 417**
Нераспределенные обязательства	-	-	-	-	431 986	482 622
Итого обязательства	**-**	**-**	**-**	**-**	**67 997 649**	**115 205 039**

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 подразделениям, 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 проверяются 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 2016 года и 1 января 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 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 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	**Монетарные финансовые активы**	**Монетарные финансовые обязательства**	**Производные инструменты**	**Нетто-позиция**
Российские рубли	24 500 849	(24 663 311)	13 777 301	13 614 839
Доллары США	21 394 498	(9 192 121)	(12 203 019)	(642)
Евро	7 910 601	(6 213 373)	(1 693 269)	3 959
Прочее	389 664	(434 119)	62 492	18 037
Итого	**54 195 612**	**(40 502 924)**	**(56 495)**	**13 636 193**

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)	**Монетарные финансовые активы**	**Монетарные финансовые обязательства**	**Производные инструменты**	**Нетто-позиция**
Российские рубли	58 847 136	56 301 608	8 540 877	11 086 405
Доллары США	14 348 395	10 557 671	(3 752 691)	38 033
Евро	8 001 070	(8 262 383)	270 202	8 889
Прочее	5 489 314	(1 553 785)	(3 957 979)	(22 450)
Итого	**86 685 915**	**76 675 447**	**1 100 409**	**11 110 877**

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:

	На 31 декабря 2015 года		**На 31 декабря 2014 года**	
(в тысячах российских рублей)	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственный капитал**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственный капитал**
Укрепление доллара США на 30% (2014 г.: укрепление на 10%)	(154)	(154)	3 042	3 042
Ослабление доллара США на 30% (2014 г.: ослабление на 10%)	154	154	(3 042)	(3 042)
Укрепление евро на 30% (2014 г.: укрепление на 10%)	950	950	711	711
Ослабление евро на 30% (2014 г.: ослабление евро на 10%)	(950)	(950)	(711)	(711)

Риск был рассчитан только для денежных 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 подвержен риску, связанному с влиянием колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, 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.

(в тысячах российских рублей)	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 меся-цев**	**Более 1 года**	**Беспроце-нтные**	**Итого**
31 декабря 2015 г.						
Итого финансовые активы	39 549 105	10 346 256	5 852 857	3 338 978	22 264 505	81 351 701
Итого финансовые обязательства	36 731 647	4 179 657	3 036 231	1 180 676	22 587 297	67 715 508
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.	**2 817 458**	**6 166 599**	**2 816 626**	**2 158 302**	**(322 792)**	**13 636 193**
31 декабря 2014 г.						
Итого финансовые активы	69 534 351	8 995 221	14 888 538	4 427 403	28 228 423	126 073 936
Итого финансовые обязательства	60 254 009	9 885 074	9 842 555	8 119 990	26 861 431	114 963 059
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г.	**9 280 342**	**(889 853)**	**5 045 983**	**(3 692 587)**	**1 366 992**	**11 110 877**

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 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**На 31 декабря 2015 года**	**На 31 декабря 2014 года**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	56 271	(74 607)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(56 271)	74 607

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
(в тысячах российских рублей)	**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	14 559	760	4 244	4 634
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(14 559)	(760)	(4 244)	(4 634)

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:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Рубли**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Активы						
Торговые ценные бумаги	11,9	-	-	15,9	-	-
Средства в ЦБ РФ	-	-	-	16,0	-	-
Средства в других банках	13,0	0,4	-	12.0	1,3	-
Кредиты и авансы клиентам	13,8	5,1	4,4	14,4	3,5	3,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,3	-	-	9,2	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8,8	-	-	12,0	1,8	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,9	-	-	5,4	-	-
- срочные депозиты	8,0	0,2	0,0	14,9	0,4	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 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Итого**
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства других банков	3 803 419	15 228	10 499	-	3 829 146
Средства клиентов	32 843 590	2 960 347	545 720	860	36 350 517
Прочие финансовые обязательства	69 276	308 073	49 317	-	426 666
Итого непроизводные финансовые обязательства	**36 716 285**	**3 283 648**	**605 536**	**860**	**40 606 329**
Производные финансовые инструменты					
- приток	81 087 306	42 099 549	33 258 944	46 097 245	202 543 044
- отток	(81 566 198)	(41 970 315)	(33 382 784)	(45 765 725)	(202 685 022)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	**62 174 045**	-	-	-	**62 174 045**

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства других банков	9 892 012	379 436	55 803	6 158 227	16 485 478
Средства клиентов	50 594 898	3 529 455	1 754 275	4 495 718	60 374 346
Прочие финансовые обязательства	117 292	19 501	255 922	18 840	411 555
Итого непроизводные финансовые обязательства	**60 604 202**	**3 928 392**	**2 066 000**	**10 672 785**	**77 271 379**
Производные финансовые инструменты					
- приток	88 705 064	45 392 319	91 176 927	58 484 762	283 759 072
- отток	(88 528 873)	(44 979 105)	(91 195 759)	(58 221 934)	(282 925 671)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	**62 558 248**	**-**	**-**	**-**	**62 558 248**

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)

(в тысячах российских рублей)	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2015 года					
Финансовые активы	42 262 048	12 373 784	9 116 427	17 599 442	81 351 701
Финансовые обязательства	39 005 674	8 398 503	5 564 009	14 747 322	67 715 508
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**3 256 374**	**3 975 281**	**3 552 418**	**2 852 120**	**13 636 193**
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**3 256 374**	**7 231 655**	**10 784 073**	**13 636 193**	**-**
На 31 декабря 2014 года					
Финансовые активы	75 206 614	9 693 080	21 096 510	20 077 732	126 073 936
Финансовые обязательства	67 691 820	7 279 818	13 698 244	26 293 177	114 963 059
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**7 514 794**	**2 413 262**	**7 398 266**	**(6 215 445)**	**11 110 877**
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	**7 514 794**	**9 928 056**	**17 326 322**	**11 110 877**	**-**

Портфели торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющихся 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.

28 Управление капиталом (продолжение)

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 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Капитал 1-го уровня	11 268 350	10 132 357
Капитал 2-го уровня	2 184 138	812 775
Итого нормативный капитал	**13 452 488**	**10 945 132**
Активы, взвешенные с учетом риска	**63 097 973**	**61 560 021**
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	**21,3%**	**17,8%**
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	**17,9%**	**16,5%**
Норматив достаточности основного капитала	**17,9%**	**16,5%**

29 Обязательства кредитного характера и условные обязательства

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 Обязательства кредитного характера и условные обязательства (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 потребуется 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 арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Менее 1 года	157 487	205 959
От 1 до 5 лет	618 062	662 148
Более 5 лет	169 446	-
Итого обязательства по операционной аренде	**944 995**	**868 107**

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.

29 Обязательства кредитного характера и условные обязательства (продолжение)

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. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.	35 681 659	35 306 525
Финансовые гарантии выданные	4 279 591	9 383 333
Аккредитивы	16 836 108	13 306 281
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	(51 378)	(1 379 025)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	**56 745 980**	**56 617 114**

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:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Гарантии исполнения обязательств	5 376 687	4 562 109
Итого суммы гарантии	**5 376 687**	**4 562 109**

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2015 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	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
(в тысячах российских рублей)	**(a)**	**(b)**	**(c) = (a) – (b)**	**(d)**	**(e)**	**(c) – (d) – (e)**
Активы						
Производные финансовые инструменты	27 156 089	-	27 156 089	12 778 129	-	14 377 960
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**27 156 089**	**-**	**27 156 089**	**12 778 129**	**-**	**14 377 960**
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	27 212 584	-	27 212 584	12 778 129	-	14 434 455
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**27 212 584**	**-**	**27 212 584**	**12 778 129**	**-**	**14 434 455**

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2014 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	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
(в тысячах российских рублей)	**(a)**	**(b)**	**(c) = (a) – (b)**	**(d)**	**(e)**	**(c) – (d) – (e)**
Активы						
Производные финансовые инструменты	39 388 021	-	39 388 021	(16 886 964)	-	22 501 057
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**39 388 021**	**-**	**39 388 021**	**(16 886 964)**	**-**	**22 501 057**
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	38 287 612	-	38 287 612	(16 886 964)		21 400 648
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**38 287 612**	**-**	**38 287 612**	**(16 886 964)**	**-**	**21 400 648**

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

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 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым 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 2015 года, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 908 855	-	-	2 908 855
Производные финансовые инструменты	-	27 092 364	63 725	27 156 089
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	557 070	-	-	557 070
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**3 465 925**	**27 092 364**	**63 725**	**30 622 014**
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	27 148 859	63 725	27 212 584
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**-**	**27 148 859**	**63 725**	**27 212 584**

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	139 508	-	139 508
Производные финансовые инструменты	-	39 388 021	39 388 021
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	847 490	-	847 490
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**986 998**	**39 388 021**	**40 375 019**
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	38 287 612	38 287 612
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**-**	**38 287 612**	**38 287 612**

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года использовалась модель дисконтированных денежных потоков с корректировкой на кредитный риск контрагента и собственный кредитный риск организации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2014 г.: 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 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы по производным финансовым инструментам	Обязательства по производным финансовым инструментам
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	-	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	63 725	(63 725)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	**63 725**	**(63 725)**
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2015 года	**63 725**	**(63 725)**

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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 2015 года и 31 декабря 2014 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» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет 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 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**Займы и дебиторская задолженность**	**Активы, имеющиеся в наличии для продажи**	**Торговые активы**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 936 271	-	-	12 936 271
Торговые ценные бумаги	-	-	2 908 855	2 908 855
Средства в ЦБ РФ	328 526	-	-	328 526
Средства в других банках	22 318 977	-	-	22 318 977
Производные финансовые инструменты	-	-	27 156 089	27 156 089
Кредиты и авансы клиентам	15 023 210	-	-	15 023 210
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	557 070	-	557 070
Прочие финансовые активы	122 703	-	-	122 703
Итого финансовые активы	**50 729 687**	**557 070**	**30 064 944**	**81 351 701**

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Займы и дебиторская задолжен-ность**	**Активы, имеющиеся в наличии для продажи**	**Торговые активы**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	19 455 896	-	-	19 455 896
Торговые ценные бумаги	-	-	139 508	139 508
Средства в ЦБ РФ	28 649 672	-	-	28 649 672
Средства в других банках	20 169 315	-	-	20 169 315
Производные финансовые инструменты	-	-	39 388 021	39 388 021
Кредиты и авансы клиентам	17 184 832	-	-	17 184 832
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	847 490	-	847 490
Прочие финансовые активы	239 202	-	-	239 202
Итого финансовые активы	**85 698 917**	**847 490**	**39 527 529**	**126 073 936**

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Банка, кроме производных инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

33 Операции со 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 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**Материнская организация**	**Компании под общим контролем**
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	1 364 681	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,3%)	10	16 980 396	-
Производные финансовые инструменты – активы	11	12 641 145	
Прочие финансовые активы	15	99 791	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	11	15 534 582	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 7% – 9,5% в год)	17	466 851	2 483 865
Прочие финансовые обязательства	19	13 371	36 207

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

(в тысячах российских рублей)	**Материнская организация**	**Компании под общим контролем**
Процентные доходы	23 804	1 278
Процентные расходы	(19 152)	(25 503)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	(8 398 809)	(2 102)
Комиссионные доходы	29 297	7 060
Комиссионные расходы	(131 933)	(5 783)
Комиссионные расходы по гарантиям, отражаемые как прямые затраты по выдаче кредитов	(136 623)	-
Прочие операционные доходы	319 159	-
Административные и прочие операционные расходы	(143 079)	(66 014)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2015 года по операциям между связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Материнская организация**	**Компании под общим контролем**
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	267 134	465 461
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	42 578 907	388 789
Лимит овердрафта по корреспондентским счетам других банков	2 000 000	1 500 000

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**Материнская организация**	**Компании под общим контролем**
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	9 046 143	217 061
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,05%)	10	4 523 371	-
Производные финансовые инструменты – активы	11	23 704 809	-
Прочие финансовые активы	15	178 244	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	11	16 799 374	2 426
Средства других банков (договорная процентная ставка: 1,75 – 13,5 % в год)	17	6 509 470	2 053 193
Прочие финансовые обязательства	19	68 038	5 473

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

(в тысячах российских рублей)	**Материнская организация**	**Компании под общим контролем**
Процентные доходы	56 929	1 770
Процентные расходы	(86 528)	(15 778)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными инструментами	(2 999 186)	334 171
Комиссионные доходы	122 067	7 721
Комиссионные расходы	(56 104)	(4 022)
Комиссионные расходы по гарантиям, отражаемые как прямые затраты по выдаче кредитов	(179 252)	-
Прочие операционные доходы	343 151	-
Административные и прочие операционные расходы	(151 956)	(45 722)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

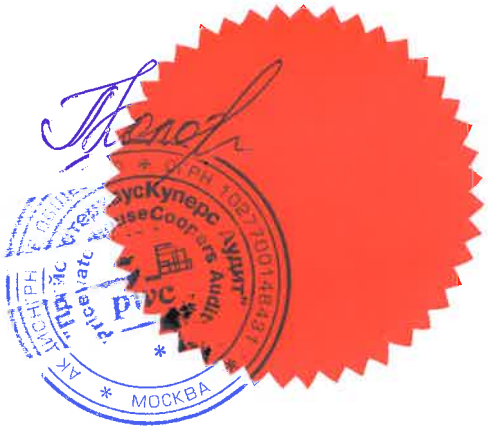
Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Материнская организация**	**Компании под общим контролем**
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	529 277	255 495
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	30 606 864	853 367
Лимит овердрафта по корреспондентским счетам других банков	2 000 000	1 300 000

Ниже представлена информация о вознаграждении членов Совета директоров и Правления:

(в тысячах российских рублей)	**2015**	**2014**
Краткосрочные вознаграждения:		
- Заработная плата	124 675	121 487
- Премиальные выплаты	44 604	60 071
- Прочие выплаты	32 012	41 820
- Затраты на социальное обеспечение	25 899	15 941
Общая сумма вознаграждения	**227 190**	**239 319**

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. И. Копанева
28 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 69 (шестьдесят девять) листов.