

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Банк был создан в Российской Федерации 23 апреля 1996 года как Общество с ограниченной ответственностью. Банк находится в полной собственности HSBC Europe B.V. (Голландия). HSBC Europe B.V. (Голландия) является дочерней организацией HSBC Bank plc, находящейся в полной собственности HSBC Bank plc. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является HSBC Holdings plc («Группа HSBC»). На 30 июня 2018 года HSBC Holdings plc и HSBC Bank plc имеют кредитный рейтинг AA- по шкале Fitch (2017 г.: AA-). Деятельность Банка координируется требованиями Группы HSBC. В связи с этим Банк находится в экономической зависимости от Группы HSBC. Информация по операциям между связанными сторонами представлена в Примечании 15 к данной финансовой информации.

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

Банк имеет 1 (2017 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года в Банке было занято 245 сотрудников (2017 г.: 243 сотрудника).

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

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

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

Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года.

Принципы учета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации которых были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года).

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Банка не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, 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.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (критерий «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI)).

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, однако ввиду наличия в кредитных соглашениях условий, которые могут оказывать влияние на предусмотренные договором денежные потоки, и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету убытков от обесценения по кредитам. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ОКУ будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- **Этап 1:** При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Этап 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 2:** Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 3:** Этап 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы).

В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

- **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы** представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

(в) Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (проведение реструктуризаций с признаком проблемности, установление льготного графика погашения процентов и тела кредита, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

Кредиты переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия одного или совокупности следующих фактов:

- просрочка свыше 30 дней;
- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска; необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента; полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;

(г) Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного или совокупности следующих событий:

- просрочка свыше 90 дней (опровержимое допущение);
- присвоение дефолтного рейтинга;
- проведение реструктуризации с признаком проблемности;
- установление льготного графика погашения процентов и тела кредита с оплатой в конце срока.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(д) Методология расчета ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем, принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК, или CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период 12 месяцев до наступления дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе для ряда кредитов под наблюдением на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

(е) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от перехода с модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка и ОКУ по МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
(в тысячах российских рублей)					
Денежные средства и остатки в центральных банках	Оцениваемые по амортизированной стоимости (займы и дебиторская задолженность)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13 938 020	(326)	13 937 694
Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 465 862	-	2 465 862
Производные финансовые инструменты	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 932 550	-	7 932 550
Кредиты и авансы банкам	Оцениваемые по амортизированной стоимости (займы и дебиторская задолженность)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	37 747 228	(24 497)	37 722 731
Кредиты и авансы клиентам	Оцениваемые по амортизированной стоимости (займы и дебиторская задолженность)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 964 555	24 996	10 989 551
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 263 839	(1 246)	6 262 593
Предоплата, начисленные доходы и прочие активы	Оцениваемые по амортизированной стоимости (займы и дебиторская задолженность)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	796 376	(2 007)	794 369
Забалансовые счета (гарантии)	Оцениваемые по амортизированной стоимости (займы и дебиторская задолженность)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	62 476 005	(82 328)	62 393 677
Общий эффект				(85 408)	

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 967 928
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 834)
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(82 328)
Признание ОКУ по обязательствам кредитного характера	
Прочая переоценка	
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 246)
Отложенный налог в отношении указанного выше	17 082
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 899 602
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(68 326)

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.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014- 2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

4 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

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

4 Новые учетные положения (продолжение)

- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Подробное описание методологии оценки ОКУ представлено в Примечание 3.

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 14.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 12.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 15.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Обратное РЕПО	22 886 813	19 867 570
Депозиты в других банках	8 289 827	17 879 658
Расчеты	1 006 346	-
Резерв под обесценение	(15 705)	-
Итого средства в других банках	32 167 281	37 747 228

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	24 497	-
Резерв под обесценение в течение периода	(8 792)	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня	15 705	-

На 30 июня 2018 года у Банка было два банка-контрагента (2017 г.: два банка) с суммой остатков, превышающей 10% от суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 28 188 143 тысячи рублей (2017 г.: 30 378 353 тысячи рублей), или 87,6% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 80,5%).

На 30 июня 2018 года Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 22 886 813 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО.

7 Производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Производные финансовые инструменты – активы		
Форвардные валютные договоры	843 365	6 392 384
Валютные процентные свопы	870 766	1 244 582
Процентные свопы	42 904	10 980
Опционы	200 979	284 604
Итого производные финансовые инструменты – активы	1 958 014	7 932 550
Производные финансовые инструменты – обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(511 787)	(6 178 446)
Валютно-процентные свопы	(879 133)	(1 265 448)
Процентные свопы	(31 865)	(2 424)
Опционы	(200 979)	(284 693)
Итого производные финансовые инструменты – обязательства	(1 623 764)	(7 731 011)

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	10 461 692	11 004 349
Кредиты физическим лицам	27 033	39 808
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(60 064)	(79 602)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 428 661	10 964 555

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января	54 614	58 110
Резерв под обесценение в течение периода	5 450	33 177
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня	60 064	91 287

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было три заемщика (2017 г.: три заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% суммы кредитов и авансов клиентам. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 4 151 172 тысячи рублей (2017 г.: 4 114 021 тысячу рублей), или 39,6 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (2017 г.: 37,3 %).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта информация об изменениях в резерве под кредитные убытки и валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 г.	8 694 922	1 656 079	693 156	11 044 157	(26 049)	(28 565)	-	(54 614)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Переход из Этапа 1 в Этап 2	(268 738)	268 738	-	-	236	(236)	-	-
Переход из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Переход из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	127 547	(127 547)	-	-	(1 814)	1 814	-	-
Полученные или приобретенные чистые активы	13 893 840	-	-	13 893 840	(31 417)	-	-	(31 417)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	(11 191 314)	(817 643)	-	(12 008 957)	12 749	3 092	-	15 841
Прочие изменения	(2 457 366)	(21 433)	38 484	(2 440 315)	9 439	687	-	10 126
На 30 июня 2018 г.	8 798 891	958 194	731 640	10 488 725	(36 856)	(23 208)	-	(60 064)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	5 860 344	55,9	4 319 435	39,1
Производство	2 511 945	23,9	3 304 848	29,9
Торговля	1 282 576	12,2	2 794 251	25,3
Строительство	440 448	4,2	427 870	3,9
Консультационные услуги	366 379	3,5	151 222	1,4
Финансовый сектор	-	-	6 723	0,1
Кредиты физическим лицам	27 033	0,3	39 808	0,3
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	10 488 725	100,0	11 044 157	100,0

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	3 570 932	-	3 570 932
Кредиты, гарантированные HSBC Bank plc	4 605 810	-	4 605 810
Кредиты, гарантированные российскими банками и иностранными компаниями	2 224 886	-	2 224 886
Кредиты, обеспеченные: - объектами жилой недвижимости	-	27 033	27 033
Итого кредиты и авансы клиентам	10 401 628	27 033	10 428 661

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

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

Other assets mainly include equipment and receivables. 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.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- CRR 1	103 232	-	103 232
- CRR 2	2 738 075	-	2 738 075
- CRR 3	5 195 986	-	5 195 986
- CRR 4	1 562 858	-	1 562 858
- CRR 5	124 561	-	124 561
- CRR 6	-	27 033	27 033
Итого непросроченные и необесцененные	9 724 712	27 033	9 751 745
Кредиты индивидуально обесцененные: - от 181 до 360 дней просроченной задолженности	736 980	-	736 980
Итого индивидуально обесцененные	736 980	-	736 980
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(58 563)	(1 501)	(60 064)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 403 129	25 532	10 428 661

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- CRR 1	317 572	-	317 572
- CRR 2	6 451 796	-	6 451 796
- CRR 3	3 079 626	-	3 079 626
- CRR 4	1 052 611	-	1 052 611
- CRR 5	34 833	-	34 833
- CRR 6	-	39 808	39 808
- CRR 8	67 911	-	67 911
Итого непросроченные и необесцененные	11 004 349	39 808	11 044 157
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(79 602)	-	(79 602)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 924 747	39 808	10 964 555

9 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	683 127	598 472
Судебные разбирательства	221 295	-
Профессиональные услуги	98 881	97 359
Аренда	69 622	74 947
Разработки ИТ-систем	43 831	69 275
Информационные и телекоммуникационные услуги	32 604	48 383
Инкассация	24 535	24 791
Ремонт и текущее обслуживание	20 714	19 584
Командировочные расходы	14 307	14 489
Канцелярские товары	12 561	12 404
Амортизация основных средств	7 845	3 386
Безопасность	4 031	3 057
Маркетинг	1 700	1 113
Благотворительность и спонсорство	1 581	6 267
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 395	1 244
Прочее	5 387	13 023
Итого административные и прочие операционные расходы	1 243 416	987 794

В течение шести месяцев 2018 года Банком был сформирован резерв под судебное разбирательство на сумму 221 295 тысяч рублей в связи возможным заключением мирового соглашения в связи с делом о банкротстве одного из клиентов Банка.

10 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде признаются на основании наиболее точного расчета руководством Банка ожидаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль за полный финансовый год. Оценочная средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составляет 26% (оценочная ставка налога за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 22%). Более низкая ставка налога в 2017 году объясняется корректировками за прошлые годы, осуществленными в 2017 году.

11 Дивиденды

Дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в размере 971 873 тысячи рублей были выплачены в декабре 2017 года.

Дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 916 571 тысяча рублей были выплачены в июне 2018 года.

12 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	60 325 048	44 727 837
Финансовые гарантии выданные	17 593 436	16 699 053
Аккредитивы	1 963 027	2 325 195
Гарантии исполнения обязательств	4 645 369	6 165 120
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	(24 780)	(24 780)
За вычетом резерва	(87 283)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	84 414 817	69 892 425

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

13 Управление финансовыми рисками

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

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

Совет директоров 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.

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Управление капиталом.

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

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

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

В отношении периодов, закончившихся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, несущественно отличается от их балансовой стоимости в связи с их краткосрочным характером или договорным правом переоценки.

б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Торговые ценные бумаги	1 574 358	-	-	1 574 358
Производные финансовые инструменты	-	2 302 581	33 903	2 336 484
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>				
- Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 136 354	-	-	6 136 354
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	7 710 712	2 302 581	33 903	10 047 196
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Торговые обязательства	2 042 271	-	-	2 042 271
Производные финансовые инструменты	-	1 993 902	33 903	2 027 806
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 042 271	1 993 902	33 903	4 070 077

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	2 465 862	-	-	2 465 862
Производные финансовые инструменты	-	7 866 492	66 058	7 932 550
Инвестиционные ценные бумаги	6 263 839	-	-	6 263 839
- Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 263 839	-	-	6 263 839
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	8 729 701	7 866 492	66 058	16 662 251
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Торговые обязательства	1 558 456	-	-	1 558 456
Производные финансовые инструменты	-	7 664 953	66 058	7 731 011
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1 558 456	7 664 953	66 058	9 289 467

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.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(с) Сверка изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов.**

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Активы по производным финансовым инструментам	Обязательства по производным финансовым инструментам
Справедливая стоимость на 1 января 2018 г.	66 058	(66 058)
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(32 155)	32 155
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г.	33 903	(33 903)
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за период, для активов, удерживаемых на 30 июня 2018 года	33 903	(33 903)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по видам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Активы по производным финансовым инструментам	Обязательства по производным финансовым инструментам
Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	22 222	(22 222)
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(18 633)	18 633
Перевод на Уровень 3	70 887	(70 887)
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 г.	74 476	(74 476)
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за период, для активов, удерживаемых на 30 июня 2017 года	74 476	(74 476)

15 Операции между связанными сторонами

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

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

15 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	252 742	605 373
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0% – 0,56% в год)	5 330 054	1 006 346
Производные финансовые инструменты – активы	1 574	-
Прочие финансовые активы	112 069	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	320 140	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 8,25% в год)	870 630	268 538
Прочие финансовые обязательства	59 970	22 933

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Процентные доходы	50 026	2 205
Процентные расходы	-	(179 491)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 203 588	110 000
Комиссионные доходы	7 037	9 287
Комиссионные расходы	11 855	(45 008)
Комиссионные расходы по гарантиям, отражаемым как прямые затраты по выдаче кредитов	(76 744)	-
Прочие операционные доходы	100 422	-
Административные и прочие операционные расходы	(81 694)	163 388

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 июня 2018 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	-	7 247 076
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец периода	3 416 989	324 610
Лимит овердрафта по корреспондентским счетам других банков	2 000 000	2 656 783

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	514 535	345 840
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0% - 0,56% в год)	14 550 360	1 648 349
Производные финансовые инструменты – активы	2 036	-
Прочие финансовые активы	79 400	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	8 079 198	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 8,25% в год)	343 761	75 936
Прочие финансовые обязательства	12 539	37 360

15 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами на 30 июня 2018 года:

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

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 июня 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Материнская организация	Компании под общим контролем
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	33 653	1 009 665
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец периода	1 609 120	274 228
Аккредитивы, выпущенные Банком по состоянию на конец периода	-	489 684
Лимит овердрафта по корреспондентским счетам других банков	2 000 000	3 300 000

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	73 140	68 037
- Премияльные и прочие выплаты	89 263	93 143
- Затраты на социальное обеспечение	1 906	1 733
Общая сумма вознаграждения	164 309	162 913