

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	4
2.	Краткая характеристика деятельности	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	6
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
2.4	Решение о распределении прибыли/погашении убытка.....	7
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	16
3.6	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год	16
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	16
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
4.1.1	Денежные средства	16
4.1.2	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	19
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
4.1.7	Прочие активы	24
4.1.8	Средства кредитных организаций	25
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.1.10	Прочие обязательства	26
4.1.11	Собственные средства	26
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери ..	27
4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы	29
4.2.5	Операционные расходы	30
4.2.6	Налоги	30
4.2.7	Вознаграждение работникам	32
4.2.8	Прочие операционные доходы	32
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	32
4.3.1	Элементы капитала	33
4.3.2	Инструменты капитала	33
4.3.3	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года.....	34

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	4
2.	Краткая характеристика деятельности	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	6
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
2.4	Решение о распределении прибыли/погашении убытка.....	7
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	16
3.6	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год	16
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	16
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
4.1.1	Денежные средства	16
4.1.2	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	19
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
4.1.7	Прочие активы	24
4.1.8	Средства кредитных организаций	25
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.1.10	Прочие обязательства	26
4.1.11	Собственные средства	26
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери ..	27
4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы	29
4.2.5	Операционные расходы	30
4.2.6	Налоги	30
4.2.7	Вознаграждение работникам	32
4.2.8	Прочие операционные доходы	32
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	32
4.3.1	Элементы капитала	33
4.3.2	Инструменты капитала	33
4.3.3	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года.....	34

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	4
2.	Краткая характеристика деятельности	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	6
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
2.4	Решение о распределении прибыли/погашении убытка.....	7
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	16
3.6	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год	16
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	16
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
4.1.1	Денежные средства	16
4.1.2	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	19
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
4.1.7	Прочие активы	24
4.1.8	Средства кредитных организаций	25
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.1.10	Прочие обязательства	26
4.1.11	Собственные средства	26
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери ..	27
4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы	29
4.2.5	Операционные расходы	30
4.2.6	Налоги	30
4.2.7	Вознаграждение работникам	32
4.2.8	Прочие операционные доходы	32
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	32
4.3.1	Элементы капитала	33
4.3.2	Инструменты капитала	33
4.3.3	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года.....	34

4.3.4	Информация о нормативах достаточности капитала	34
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	35
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	36
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	37
5.1	Интегрированное управление рисками	37
5.2	Кредитный риск	39
5.2.1	Кредитный риск контрагента	47
5.3	Рыночный риск	48
5.3.1	Валютный риск	49
5.3.2	Процентный риск	52
5.4	Операционный риск	53
5.5	Риск инвестиций в долговые инструменты	54
5.6	Риск ликвидности	55
5.7	Географическая концентрация рисков	58
6.	Операции со связанными сторонами	59
7.	Операции с контрагентами – нерезидентами	61
8.	Информация о системе оплаты труда	62

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2016 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)».

Юридический адрес: Российская Федерация, 115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 721-15-15 (тел.), +7 (495) 258-31-54 (факс).

Адрес электронной почты: hsbc.moscow@hsbc.com.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.hsbc.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 2 сентября 2002 года.

Единственным участником Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года является компания «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Нидерландов, имеющее юридический адрес: Великобритания, E14 5HQ, Лондон, пл. Канады, д. 8.

«Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», Нидерланды (HSBC Europe B.V.), является дочерней организацией (100%) «Эйч-эс-би-си Банк плс», Великобритания (HSBC Bank plc). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является предприятие «Эйч-эс-би-си Холдингс плс», Великобритания (HSBC Holdings plc). Консолидированная финансовая отчетность «Эйч-эс-би-си Холдингс плс» (Группы «Эйч-эс-би-си») находится в свободном доступе.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел представительств.

На дату подписания годовой отчетности Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (Fitch).

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются следующие банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3290, выданную Банком России 30 октября 2012 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	26 мая 2000 года	3290	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	7 декабря 2000 года	177-03453-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	7 декабря 2000 года	177-03556-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	20 декабря 2000 года	177-04181-000100	Без ограничения срока действия
	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	24 мая 2012 года	ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 4 мая 2007 года № 995.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы	80 730 966	74 208 262
Собственные средства (капитал)	13 266 526	12 957 352
Прибыль до налогообложения	1 725 786	1 768 091
Прибыль после налогообложения	1 222 095	1 295 831

По состоянию на 1 января 2018 года активы составили 80 730 966 тысяч рублей, что на 6 522 704 тысячи рублей или 9% больше, чем на соответствующую дату прошлого года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 64%, а также на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 14%.

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 58%, а также на финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 12% и средства кредитных организаций – 11%.

Активы Банка в 2017 году увеличились в основном за счет роста чистой ссудной задолженности на 6 896 074 тысячи рублей или на 15% по сравнению с 2016 годом и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 3 672 917 тысяч рублей или на 141% по сравнению с 2016 годом. Также произошло уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 3 532 353 тысячи рублей или на 24% по сравнению с 2016 годом.

Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 7 204 808 тысяч рублей или 367% по отношению к 2016 году, величина средств клиентов выросла на 2 750 444 тысячи рублей или на 6% по отношению к 2016 году.

По итогам работы Банка за 2017 год прибыль до налогообложения составила 1 725 786 тысяч рублей (2016 г.: 1 768 091 тысячу рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2017 год составила 503 691 тысячу рублей (2016 г.: 472 260 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 400 209 тысяч рублей (2016 г.: 363 886 тысяч рублей).

По сравнению с 2016 годом объем чистых доходов уменьшился на 263 726 тысяч рублей (7%) и составил 3 709 006 тысяч рублей, объем операционных расходов уменьшился по сравнению с 2016 годом на 221 421 тысячу рублей (10%) и составил 1 983 220 тысяч рублей. В структуре доходов за 2017 год чистые процентные доходы составили 2 611 292 тысячи рублей или 70% (2016 г.: 2 245 425 тысяч рублей или 57%), а также доходы от операций в иностранной валюте 592 466 тысяч рублей (16%) (2016 г.: 1 564 358 тысяч рублей или 39%).

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 2017 год увеличился на 309 174 тысячи рублей и составил 13 266 526 тысяч рублей. Основным фактором, влияющим на увеличение капитала, – заработанная чистая прибыль.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2018 года равен 21,1 %, увеличение за год составило 1,8 п.п.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	4
2.	Краткая характеристика деятельности	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	6
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
2.4	Решение о распределении прибыли/погашении убытка.....	7
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	16
3.6	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год	16
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	16
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
4.1.1	Денежные средства	16
4.1.2	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	19
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
4.1.7	Прочие активы	24
4.1.8	Средства кредитных организаций	25
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.1.10	Прочие обязательства	26
4.1.11	Собственные средства	26
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери ..	27
4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы	29
4.2.5	Операционные расходы	30
4.2.6	Налоги	30
4.2.7	Вознаграждение работникам	32
4.2.8	Прочие операционные доходы	32
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	32
4.3.1	Элементы капитала	33
4.3.2	Инструменты капитала	33
4.3.3	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года.....	34

отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Рост ВВП по итогам прошлого года составил 1,5%, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. В 2017 году возобновился рост в ряде неторгуемых отраслей, которые испытали наибольший спад в предыдущие два года, – транспорте, связи, торговле. Рекордный урожай зерновых и устойчивый рост производства продукции животноводства способствовали увеличению выпуска в сельском хозяйстве. Вклад промышленности в годовой рост ВВП в 2017 году также был положительным. Существенно ускорился рост грузооборота железнодорожного транспорта, продаж автомобилей, авиаперевозок.

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5% г/г. По сравнению с 2016 годом рост цен замедлился во всех сегментах потребительского рынка.

По итогам 2017 года темпы роста кредита экономике выросли до 4,7% г/г (с исключением валютной переоценки). Наряду с жилищным кредитованием, ключевой вклад в рост кредитного портфеля внесло необеспеченное потребительское кредитование, годовые темпы роста которого ускорились в течение года и в декабре достигли 11,1% с исключением валютной переоценки. В декабре в положительную область вышел темп роста корпоративного кредитного портфеля (+1,8% г/г с исключением переоценки). Рост корпоративного кредитного портфеля по сопоставимому кругу банков был более высоким (+3,7%).

Федеральный бюджет в 2017 году был исполнен с дефицитом 1,5% ВВП, который оказался ниже планового значения. Росту доходов бюджета способствовала благоприятная конъюнктура цен на мировых товарных рынках. В то же время устойчивое расширение деловой активности создало основу и для увеличения нефтегазовых доходов.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным рейтингам России: до “стабильного” агентство Moody’s, до “позитивного” агентство S&P и до “позитивного” агентство Fitch Ratings.

2.4 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

Согласно годового решения участника № 175 от 27 апреля 2017 года Банком в 1 полугодии 2017 года были выплачены дивиденды единственному участнику общества «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» в сумме 971 873 тысяч рублей за 2016 финансовый год.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П»), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных

активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»), Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение № 465-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются ежедневно.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов и премий уменьшающих, процентные доходы.

Операции с векселями в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 579-П.

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П»). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным отражением по счетам бухгалтерского учета.

Процентные доходы по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к I-III категориям качества, признаются определенными. Процентные доходы по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к IV – V категориям качества признаются неопределенными и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Резервы на возможные потери. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 283-П»).

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающего 12 месяцев, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

С 1 января 2016 года лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен более 50 тысяч рублей единицу, исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, без учета суммы уплаченного НДС.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Стоимость объектов основных средств изменяется при проведении модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации.

С 1 января 2016 года к группам однородных объектов недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. При этом переоценка по справедливой стоимости указанных групп однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость на конец года существенно (более чем на 10%) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. К остальным группам

однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

С 1 января 2016 года объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

Амортизация – систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В банке применяется линейный способ начисления амортизации основных средств.

С 1 января 2016 года Банк установил следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости (далее – РЛС) объектов:

- для объектов, относящихся к группе однородных объектов – здания, сооружения, автотранспортные средства РЛС независимо от стоимости объекта является существенной и определяется в размере 10% от первоначальной стоимости;
- для объектов, относящихся к остальным однородным группам, РЛС является несущественной и Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Нематериальные активы. Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без НДС, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

С 1 января 2016 года нематериальные активы проверяются на обесценение на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления

Для всех однородных групп нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости), с учетом НДС. Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (или их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и учитывается на соответствующих внебалансовых счетах.

Допущения при составлении отчетности. Подготовка годовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика, применяемая Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

В 2017 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- централизация бухгалтерского учета внутрихозяйственных операций Банка;
- уточнение критериев активного рынка по ценным бумагам и производным финансовым инструментам,

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2016 года.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке

вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 283-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 283-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2017 году Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 155 019 тысяч рублей.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, 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 проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

С 1 января 2016 года в отношении Банка проводится налоговый мониторинг – новая форма налогового контроля, которая применяется по заявлению и с согласия налогоплательщика.

Налоговый мониторинг – это способ расширенного информационного взаимодействия, при котором Банк добровольно предоставляет налоговому органу доступ в режиме реального времени к данным бухгалтерского и налогового учета, а взамен получает право в случае наличия сомнений запросить у налогового органа мотивированное мнение по вопросу налоговых последствий совершаемых сделок. Режим налогового мониторинга существенно ускоряет решение спорных ситуаций о применении налогового законодательства и позволяет Банку избежать в будущем доначислений сумм налогов, пеней и штрафов, а также снижает бремя налогового контроля.

В период проведения налогового мониторинга налоговый орган не вправе проводить камеральные и выездные проверки, за исключением отдельных случаев, предусмотренных законом.

В соответствии с законодательством о налогах и сборах, срок проведения налогового мониторинга за 2017 год оканчивается 1 октября 2018 года.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Корректирующие СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В период с 1 января до даты составления годовой отчетности Банком были отражены следующие корректирующие СПОД на общую сумму 256 514 тысяч рублей, в том числе:

- корректирующие СПОД доходов и расходов в сумме 250 286 тысячи рублей (доходы – 644 295 тысяч рублей, расходы – 394 009 тысяч рублей);
- корректирующие СПОД по изменению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме – 6 228 тысяч рублей.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- возмещение по судебному разбирательству – 627 103 тысяч рублей;
- доходы от оказания консультационно-информационных услуг и трансфертное ценообразование, предоставленных «Эйч-эс-би-си Банк плс» – 49 550 тысяч рублей;
- доходы от комиссионного вознаграждения – 8 751 тысяч рублей;
- корректировка (уменьшение) доходов на отложенный налоговый актив – 41 109 тысяч рублей
- изменение (уменьшение) текущего налога на прибыль – 173 591 тысяч рублей;
- изменение (увеличение) сумм резервов по оценочным обязательствам некредитного характера (потенциальные налоговые обязательства) – 127 357 тысяч рублей;
- расходы на содержание персонала, в том числе краткосрочные и долгосрочные вознаграждения работникам – 35 723 тысяч рублей;
- комиссионные расходы – 22 799 тысяч рублей;
- организационные и управленческие расходы – 21 848 тысяч рублей;
- прочие расходы, в т.ч. расходы на создание резервов на возможные потери – 12 691 тысяч рублей.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

3.6 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году.

3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 5% от величины соответствующей статьи публикуемой отчетности Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Наличные денежные средства	29 503	27 167
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	4 525 876	2 527 287
Средства в кредитных организациях, включая:	954 962	3 740 580
- Российская Федерация	222 767	1 475 545
- иные страны	732 195	2 265 035
Итого денежные средства	5 510 341	6 295 034

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2018 года не содержат сумму неснижаемого остатка. Ограничений на использование других денежных средств нет.

Денежные средства по состоянию на 1 января 2018 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными, ни обесцененными

Анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 136 002	2 161 126
Итого долговые ценные бумаги	3 136 002	2 161 126
Производные финансовые инструменты		
Форвард		
Иностранная валюта	6 342 659	11 043 428
Своп		
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 244 591	1 182 006
Иностранная валюта	40 046	34 771
Процентная ставка	11 335	112 275
Опцион		
Иностранная валюта	279 976	41 416
Процентная ставка	5	11 945
Итого производные финансовые инструменты	7 918 612	12 425 841
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 054 614	14 586 967

Долговые ценные бумаги

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
ОФЗ 25081	31.01.2018	6,2	31.01.2018	6,2
ОФЗ 25083	15.12.2021	7,0	-	-
ОФЗ 26206	-	-	14.06.2017	7,4
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,2	03.02.2027	8,2
ОФЗ 26208	27.02.2019	7,5	27.02.2019	7,5
ОФЗ 26211	25.01.2023	7,0	-	-
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,1	19.01.2028	7,1
ОФЗ 26214	27.05.2020	6,4	-	-
ОФЗ 26215	16.08.2023	7,0	16.08.2023	7,0
ОФЗ 26217	-	-	18.08.2021	7,5
ОФЗ 26218	17.09.2031	8,5	-	-
ОФЗ 26220	07.12.2022	7,4	-	-
ОФЗ 26221	23.03.2033	7,7	-	-
ОФЗ 29006	29.01.2025	10,61	29.01.2025	14,5
ОФЗ 29011	29.01.2020	10,43	29.01.2020	11,7

По состоянию на 1 января 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 1 835 241 тысячу рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») отсутствовали,

Производные финансовые инструменты

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконти- рованная)	Сумма обязательств (недисконти- рованная)
Форвард				
Иностранная валюта	6 342 659	5 823 210	51 950 599	51 183 018
Своп				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 244 591	1 265 450	13 550 928	13 571 694
Иностранная валюта	40 046	327 579	13 358 305	13 852 040
Процентная ставка	11 335	2 424	1 789 787	1 783 658
Опцион				
Иностранная валюта	279 976	279 976	17 675 516	17 675 516
Процентная ставка	5	5	8 493 184	8 493 184
Итого	7 918 612	7 698 644	106 818 319	106 559 110

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконти- рованная)	Сумма обязательств (недисконти- рованная)
Форвард				
Иностранная валюта	11 043 428	8 908 624	82 069 720	79 133 374
Своп				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 182 006	1 219 701	9 390 543	9 427 512
Процентная ставка	112 275	101 047	4 127 860	4 125 584
Иностранная валюта	34 771	1 671 429	32 609 928	35 024 345
Опцион				
Иностранная валюта	41 416	41 416	7 720 572	7 720 572
Процентная ставка	11 945	11 945	4 607 681	4 607 681
Итого	12 425 841	11 954 162	140 526 304	140 039 068

Анализ сделок с производными финансовыми в разбивке по валютам на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	56 100 568	53 926 050	2 174 518
Доллар США	33 878 153	29 080 693	4 797 460
Евро	10 758 436	16 551 281	(5 792 845)
Прочие валюты	6 081 162	7 001 086	(919 924)
Итого	106 818 319	106 559 110	259 209

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Анализ сделок с производными финансовыми в разбивке по валютам на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	65 474 204	66 669 711	(1 195 507)
Доллар США	54 709 887	49 685 572	5 024 315
Евро	14 550 565	16 942 265	(2 391 700)
Прочие валюты	5 791 648	6 741 520	(949 872)
Итого	140 526 304	140 039 068	487 236

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Пояснении 4.1.5 данной Пояснительной информации.

Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованный ценных бумаг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 226 097	1 998 986
Итого обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	2 226 097	1 998 986

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Пояснении 6 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредитные организации:	41 347 175	34 843 796
Кредитование в рамках сделок РЕПО	19 842 504	17 816 492
Межбанковские кредиты	18 204 671	14 027 304
Средства, размещенные в Банке России	3 300 000	3 000 000
Корпоративные клиенты:	10 922 418	10 918 868
Финансирование текущей деятельности	8 298 862	8 126 258
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 623 556	2 792 610
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	52 269 593	45 762 664
Резерв на возможные потери	(602 592)	(1 024 385)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	51 667 001	44 738 279
Физические лица		
Ипотечные кредиты	39 600	72 978
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	39 600	72 978
Резерв на возможные потери	-	(730)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	39 600	72 248
Итого чистая ссудная задолженность	51 706 601	44 810 527

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	%	1 января 2017 года	%
Ссуды кредитным организациям	41 347 175	79,0	34 843 796	76,0
Ссуды корпоративным клиентам, включая:	10 922 418	20,9	10 918 868	23,8
Оптовая и розничная торговля	5 041 811	9,7	2 399 962	5,2
Обрабатывающие производства	2 921 332	5,6	2 326 713	5,1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 908 952	3,6	2 654 667	5,8
Производство и продажа автомобилей	449 314	0,9	998 175	2,2
Строительство и технические услуги	426 241	0,8	511 944	1,1
Финансовые услуги	-	-	1 801 319	3,9
Транспорт, логистика, связь	-	-	12 500	0,0
Прочие	174 768	0,3	213 588	0,5
Ссуды физическим лицам	39 600	0,1	72 978	0,2
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	52 309 193	100,0	45 835 642	100,0
Резерв на возможные потери	(602 592)		(1 025 115)	
Итого чистая ссудная задолженность	51 706 601		44 810 527	

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Пояснении 5 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 743 714	2 053 087
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	543 167	560 877
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 286 881	2 613 964

Анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации				
ОФЗ 24019	16.10.2019	9,12	16.10.2019	10,6
ОФЗ 29011	29.01.2020	10,43	29.01.2020	11,7
ОФЗ 29012	16.11.2022	8,95	-	-
Российские муниципальные облигации				
Правительство г. Москвы (RU27066MOS0)	23.11.2018	10,00	23.11.2018	12,1

Структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	5 743 714	91,4%	2 053 087	78,5
Муниципальные и городские органы власти	543 167	8,6%	560 877	21,5
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	6 286 881	100,0%	2 613 964	100,0

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфеле Банка отсутствуют.

Информация о методах оценки справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в пункте 4.1.5 данной Пояснительной информации. По результатам на 1 января 2018 года все указанные выше ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки.

4.1.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);
- оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице представлены активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 уровень	2 Уровень	3 Уровень	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
Долговые ценные бумаги	3 136 002	-	-	3 136 002
Производные финансовые инструменты (активы)	-	7 852 554	66 058	7 918 612
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	(7 632 586)	(66 058)	(7 698 644)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	6 286 881	-	-	6 286 881
Итого	9 422 883	219 968	-	9 642 851

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

В таблице представлены активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 уровень	2 Уровень	3 Уровень	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
Долговые ценные бумаги	2 161 127	-	-	2 161 127
Производные финансовые инструменты (активы)	-	12 403 619	22 222	12 425 841
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	(11 931 940)	(22 222)	(11 954 162)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	2 613 964	-	-	2 613 964
Итого	4 775 091	471 679	-	5 246 770

Производные финансовые инструменты оцениваются методом дисконтированной стоимости денежных потоков; исходными данными являются рыночные кривые доходности, своп-пункты и курсы конвертации, используемые для дисконтирования и приведения к одной валюте (российскому рублю). Исключение составляют инструменты с опциональностью.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не пересматривались. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню оценки, за исключением некоторых опционов на покупку и продажу, относимых к 3 Уровню оценки. Суммарная положительная и отрицательная переоценка сделок, относящихся к 3 Уровню оценки, равна нулю. Корректировка справедливой стоимости данных сделок, влияющая на прибыль/убыток, на балансе Банка не производится, так как рыночный риск по опционным контрактам передан в материнскую компанию.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года все ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки. Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года признаков обесценения не выявлено.

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	182 646	-	172 224	410	355 280
Стоимость на 1 января 2017 года					
Остаток на начало года	182 646	-	172 224	410	355 280
Поступления	8 803	804	3 497	7 842	20 946
Выбытия	(8 612)	-	(117)	(8 252)	(16 981)
Стоимость на конец года	182 837	804	175 604	-	359 245
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	144 730	-	40 620	-	185 350
Амортизационные отчисления	11 197	-	26 480	-	37 677
Выбытия	(8 612)	-	(117)	-	(8 729)
Остаток на конец года	147 315	-	66 983	-	214 298
Балансовая остаточная стоимость на 1 января 2018 года	35 522	804	108 621	-	144 947

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Вложения в сооружение, создание и приобрете-ние ОС	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	170 649	-	200	-	170 849
Стоимость на 1 января 2016 года					
Остаток на начало года	170 649	-	200	-	170 849
Поступления	20 010	-	172 715	9 564	202 289
Выбытия	(8 013)	-	(691)	(9 154)	(17 858)
Стоимость на конец года	182 646	-	172 224	410	355 280
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	136 048	-	120	-	136 168
Амортизационные отчисления	16 062	-	40 722	-	56 784
Выбытия	(7 380)	-	(222)	-	(7 602)
Остаток на конец года	144 730	-	40 620	-	185 350
Балансовая остаточная стоимость на 1 января 2017 года	37 916	-	131 604	410	169 930

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов основных средств категории движимого имущества группы «Офисное и компьютерное оборудование» категории «Системы жизнеобеспечения и производственной деятельности Банка» в количестве 36 объектов на сумму 44 450 тысяч рублей. Оценка проводилась на основании заключенного договора с независимой фирмой ООО «Шаркон-консалтинг», специалисты которой обладают профессиональной квалификацией и имеют соответствующий опыт проведения оценки активов (включая диплом РЭА им. Г.В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности»).

Оценка была выполнена, используя затратный подход, основанный на совокупности методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта с учетом износа и устаревании.

Основными этапами определения справедливой стоимости объекта оценки являлись:

- 1) Выбор аналога, который осуществлялся на следующих уровнях:
 - конструктивном, т.е. по степени совпадения марки и модели;
 - параметрическом, т.е. по степени совпадения основных физических параметров, в том числе материалов изготовления.
- 2) Определение стоимости и объектов оценки как нового и величины накопленного износа.

Величины стоимости оцениваемого имущества как нового определялись с помощью индексации первоначальных затрат, понесенных при покупке и монтаже устанавливаемых систем. Индексация производилась на основе индекса цен производителей промышленной продукции, согласно информации, размещенной в открытом доступе на сайте Госкомстата РФ.

Расчет накопленного износа или коэффициент физического износа оцениваемого движимого имущества определялся Оценщиком экспертно, принимая во внимание его техническое состояние, и принимается равным для движимого имущества в хорошем состоянии 40%, в удовлетворительном состоянии – 55%. Фактический износ по движимому имуществу в очень хорошем состоянии принят на уровне 6-10%.

3) Поправка на предпродажную подготовку и демонтаж.

Для возможной реализации имущества требуется его демонтаж. Как правило, величина затрат на демонтаж оборудования равна величине от 2,5% до 5% от величины его стоимости.

В соответствии с отчетом Оценщика, по состоянию на 1 января 2018 года обесценения объектов движимого имущества Банка по категории «Системы жизнеобеспечения и производственной деятельности Банка» в количестве 36 единиц не зафиксировано. Сумма 44 450 тысяч рублей признана обоснованной.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	4 132 008	4 785 833
Возмещение по судебному разбирательству	616 829	-
Требования по получению процентов	181 160	157 380
Коммиссионное вознаграждение	58 658	66 197
Резерв под обесценение	(8 288)	(2 171)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	4 980 367	5 007 239
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	101 256	49 098
Расходы будущих периодов	5 557	10 063
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	6 001	4 246
Прочее	505	1 046
Резерв под обесценение	(10 396)	(1 670)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	102 923	62 783
Итого прочие активы за вычетом на возможные потери	5 083 290	5 070 022

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в Пояснении 6 данной Пояснительной информации.

4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	444 994	811 862
Межбанковские кредиты и депозиты	3 413 420	845 578
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	7 535 554	2 304 609
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг*	(2 226 097)	(1 998 986)
Итого средств кредитных организаций	9 167 871	1 963 063

*- данная сумма отражена по строке «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств кредитных организаций представлены в Пояснении 5 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	16 935 266	22 129 399
Срочные депозиты	29 760 198	21 829 242
Расчеты по аккредитивам	24 780	13 864
Физические лица		
Текущие счета	2 768	63
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 723 012	43 972 568

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	19 600 552	42,0	17 518 807	39,8
Производство	9 451 458	20,2	11 748 053	26,7
Химическая и пищевая промышленность	4 799 387	10,3	5 219 596	11,9
Разработка программного обеспечения	3 923 616	8,4	3 647 700	8,3
Консультационные и образовательные услуги	2 850 566	6,1	1 313 572	3,0
Реклама и маркетинг	1 485 867	3,2	1 623 786	3,7
Строительство и ремонт	1 047 531	2,2	930 676	2,1
Транспорт, связь и инженерные услуги	1 017 013	2,2	666 274	1,5
Сельское и лесное хозяйство	783 969	1,7	389 563	0,9
Горнодобывающая промышленность/металлургия	600 720	1,3	101 868	0,2
Автомобили производство и продажа	445 240	1,0	72 782	0,2
Финансы и инвестиции	226 209	0,4	53 009	0,1
Прочее	488 116	1,0	686 819	1,6
Физические лица	2 768	-	63	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 723 012	100,0	43 972 568	100,0

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	258 350	226 412
Обязательства по уплате процентов	216 267	228 048
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	48 071	41 576
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями	45 637	66 433
Обязательства по комиссионному вознаграждению	6 727	5 165
Прочее	15	34
Итого прочие финансовые обязательства	575 067	567 668
Прочие нефинансовые обязательства		
Потенциальные налоговые обязательства (оценочные обязательства некредитного характера)	127 357	-
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	64 534	64 864
Доходы будущих периодов	22 441	33 346
Итого прочие нефинансовые обязательства	214 332	98 210
Итого прочие обязательства	789 399	665 878

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в Пояснении 5 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Собственные средства

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости доли единственного участника в сумме 6 888 000 тысяч рублей. Номинальная стоимость доли (вклада) компании единственного участника (Эйч-эс-би-си Европа Б.В). составляет 100 (сто) процентов уставного капитала Банка, из них 6 886 358 тысяч рублей в денежной форме и 1 642 тысячи рублей в неденежной форме.

На момент составления годовой отчетности у Банка нет задолженности перед участником, подавшим заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником заявления о выходе из общества. Все размещенные доли полностью оплачены.

Банк не выкупал доли у акционеров в течение 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка нет долей, выкупленных у участников/акционеров.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах и начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	Под операции с резидентами офшор-ных зон	По прочим активам	Резервы-оценочные обязательства не кредитного характера	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(1 026 059)	(584 283)	(2 015)	(2 897)	-	(1 615 254)
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	418 498	(171 847)	290	(11 085)	(1 542 299)	(1 306 443)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	267	1 414 942	1 415 209
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(607 561)	(756 130)	(1 725)	(13 715)	(127 357)	(1 506 488)

В 2017 году Банк был привлечён к субсидиарной ответственности по делу о банкротстве компании «Дальняя степь», в связи с чем был сформирован резерв на возможные потери по обязательствам не кредитного характера в размере 1 414 942 тысячи рублей, что составляет 100% от заявленной истцом суммы требований.

По исполнительному листу арбитражного суда Республики Калмыкия в порядке субсидиарной ответственности с HSBC Management (Guernsey) Limited и ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» указанная сумма была взыскана с Банка по исполнительному листу.

В дальнейшем часть средств была возмещена Банку по следующим основаниям:

- 161 915 тысяч рублей на основании Постановления Арбитражного Суда Северо-Кавказского Округа конкурсным управляющим компании «Дальняя Степь»;
- 10 709 тысяч долларов США (рублевый эквивалент 627 103 тысяч рублей) что составляет 50% от понесенных Банком расходов на основании Письма Банка от HSBC plc Holding, которое является лицом, осуществляющим контроль за HSBC Management (Guernsey) Limited .

В результате итоговая сумма расходов Банка по иску составила 627 924 тысячи рублей.

В настоящее время апелляция Банка по делу о банкротстве компании «Дальняя степь» принята к рассмотрению Высшим Арбитражным судом РФ.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.счетах, и начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(467 618)	(40 198)	-	(1 971)	(509 787)
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	(558 441)	(544 085)	(2 015)	(2 045)	(1 106 586)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	1 119	1 119
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(1 026 059)	(584 283)	(2 015)	(2 897)	(1 615 254)

В таблице ниже представлена информация об убытках от списания активов за счет ранее сформированных резервов на возможные потери и суммах восстановления ранее созданных резервов на возможные потери:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	269	269	1 119	1 119
Итого	269	269	1 119	1 119

4.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	902 545	3 160 674
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(310 079)	(1 596 316)
Итого	592 466	1 564 358

Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой по видам финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	904 836	3 059 596
Производные финансовые инструменты		
Форвард с иностранной валютой	(78 866)	180 555
СВОП		
Иностранная валюта	68 221	26 462
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-обменные процентные)	-	(127 487)
Встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора		
Изменение валютного курса	8 354	21 548
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	902 545	3 160 674

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

Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами	(42 754)	84 436
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	502 783	219 126
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 029	303 562

Информация о чистых доходах (расходах) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе базисных активов и видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(43 034)	75 518
Облигации кредитных организаций	-	7 967
Облигации субъектов Российской Федерации (Еврооблигации)	280	951
Производные финансовые инструменты		
Форвард	2 385 442	2 783 830
Иностранная валюта	2 378 325	2 785 832
Ценные бумаги	7 117	(2 002)
Своп	(1 882 659)	(2 564 704)
Валютно-обменные процентные	5 321	2 505
Процентные	948	7 380
Валютные	(1 888 928)	(2 574 589)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 029	303 562

4.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Документарные операции	457 686	456 556
Расчетное и кассовое обслуживание	225 814	196 706
Валютный контроль	212 605	192 449
Другие операции	5 594	8 585
Итого комиссионные доходы	901 699	854 296
Комиссионные расходы:		
Документарные операции	(324 142)	(363 008)
Переводы денежных средств	(62 931)	(50 187)
Операции с иностранной валютой	(61 938)	(55 216)
Расчетное и кассовое обслуживание	(53 560)	(54 534)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(34 909)	(17 574)
Другие операции	(5 671)	(3 650)
Итого комиссионные расходы	(543 151)	(544 169)
Итого чистые комиссионные доходы и расходы	358 548	310 127

4.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(1 281 974)	(1 281 874)
Краткосрочные вознаграждения	(1 068 208)	(1 038 304)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(165 373)	(200 293)
Долгосрочные вознаграждения	(38 656)	(37 337)
Прочие расходы	(9 737)	(5 940)
Расходы от реализации (уступки) прав требования по прочим размещенным средствам	-	(233 876)
Организационные и управленческие расходы	(587 674)	(530 722)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(284 674)	(276 360)
Арендная плата	(117 763)	(134 297)
Юридические услуги	(47 002)	(8 101)
Прочие организационные и управленческие расходы	(31 287)	(31 284)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(24 043)	(19 903)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	(22 647)	(6 291)
Служебные командировки	(18 303)	(15 790)
Административная поддержка офиса	(16 449)	(11 648)
Охрана	(7 590)	(7 635)
Страхование имущества и ответственности	(7 010)	(9 740)
Транспортные расходы	(5 526)	(4 933)
Аудиторские услуги	(5 380)	(4 740)
Расходы по операциям с ОС и НМА	(51 252)	(80 825)
Содержание основных средств и другого имущества	(48 024)	(60 647)
Ремонт основных средств и другого имущества	(3 228)	(19 126)
Выбытие (реализация)	-	(1 052)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(37 677)	(56 784)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	(24 643)	(20 561)
Итого операционные расходы	(1 983 220)	(2 204 642)

4.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Налог на прибыль (текущий и отложенный)	(400 209)	(363 886)
Прочие налоги, в т.ч.	(103 482)	(108 374)
НДС	(103 117)	(106 836)
Налог на имущество	(270)	(416)
Прочие налоги	(78)	(94)
Сбор в Фонд занятости РФ	(17)	(1 028)
Итого налоги	(503 691)	(472 260)

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(423 166)	(309 220)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(84 454)	(43 484)
Изменение отложенного налога на прибыль	107 411	(11 176)
Текущий налог на прибыль, уплаченный за рубежом 10%	-	(6)
Итого расходы по налогу на прибыль	(400 209)	(363 886)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД**

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расход по текущему налогу на прибыль	(507 620)	(352 710)
Изменение отложенного налога на прибыль	107 411	(11 176)
Итого расходы по налогу на прибыль	(400 209)	(363 886)

В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Расчет эффективной процентной ставки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Прибыль до налогообложения	1 622 321	100,0	1 659 717	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(324 464)	20,0	(331 943)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(103 896)	6,4	355	-
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	-	-	(46 793)	2,8
Доход, облагаемый по более низкой ставке	28 151	(1,7)	14 495	(0,9)
Итого	(400 209)	24,7	(363 886)	21,9

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года представлено следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 1 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 501 972)	915 112	-	(1 586 860)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 597)	-	(10 605)	(16 202)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 368	(559)	-	5 809
Прочие активы	438	(240)	-	198
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 390 833	(853 780)	-	1 537 053
Прочие обязательства	49 675	(9 587)	-	40 088
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	118 467	56 466	-	174 933
Итого	58 212	107 411	(10 605)	155 019

4.2.7 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2017 год и 2016 год:

	2017	Доля в общем объеме, %	2016	Доля в общем объеме, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(724 284)	65,4	(667 700)	62,1
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(343 924)	31,1	(370 604)	34,4
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(38 656)	3,5	(37 337)	3,5
Итого	(1 106 864)	100,0	(1 075 641)	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 243 человек (2016 год: 240 человек).

Сумма краткосрочных вознаграждений за 2017 год составила 1 068 208 тысяч рублей (2016 год: 1 038 304 тысячи рублей).

Сумма долгосрочных вознаграждений за 2017 год составила 38 656 тысяч рублей (2016 год: 37 337 тысяч рублей).

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу представлена в Пояснении 8 данной Пояснительной информации/

4.2.8 Прочие операционные доходы

	2017	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Возмещение по судебному разбирательству *	789 018	-
Трансферное ценообразование	204 370	134 184
Доходы прошлых лет по банковским и хозяйственным операциям, в т.ч.		
- трансфертное ценообразование	59 493	-
- хозяйственные операции	42 291	594
- банковские операции	-	594 935
- информационные и консультационные услуги HSBC Bank plc	4 135	-
Прочие	5 453	14 913
Итого	1 104 760	744 626

* - информация представлена в Пояснении 4.2.1.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

В 2016 году в Банке внедрен внутренний порядок оценки достаточности Капитала (ВПОДК).

Целью ВПОДК Банка является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования кредитной организации и выполнения регуляторных требований Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций и Группы HSBC.

4.3.1 Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 139-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции /доли)	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Резервный фонд	68 880	68 880
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	5 109 972	4 786 014
Нематериальные активы	108 621	131 604
Базовый капитал	11 963 097	11 616 156
Добавочный капитал		-
Основной капитал	11 963 097	11 616 156
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 303 429	1 341 196
Дополнительный капитал	1 303 429	1 341 196
Собственные средства (капитал)	13 266 526	12 957 352

4.3.2 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции (доли)	6 888 000	6 888 000

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

4.3.3 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров	24,26	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе долями	1 1.1	6 892 866 6 888 000
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	5 109 972	Нераспределенная прибыль, из них: прошлых лет	2 2.1	5 109 972 5 109 972
3	Резервный фонд	27	68 880	Резервный фонд	3	68 880
				Источники базового капитала, итого	6	12 071 718
				Показатели, уменьшающие источники базового капитала, из них:	28	108 621
4	Основные средства и нематериальные активы, из них:	10	144 947		9, 27, 28	108 621
4.1	нематериальные активы	10	108 621	нематериальные активы		
				Базовый капитал, итого	29,45	11 963 097
				Основной капитал, итого	46, 51, 58	
				Источники дополнительного капитала:		
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	1 222 095	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, из них:	46, 51, 58	1 303 429
6	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	64 808	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	46, 51, 58	64 808
7	Прочие активы	12	5 083 290	расходы будущих периодов и затраты на приобретение ценных бумаг	46, 51, 58	5 916
8	Прочие обязательства	21	789 399	доходы будущих периодов	46, 51, 58	22 443
				Дополнительный капитал, итого	58	1 303 429
9	Всего источников собственных средств	35	13 358 621	Собственные средства (капитал)	59	13 266 526

Несоответствие значений статей «Всего источников собственных средств» бухгалтерскому балансу (статья 35) и «Собственные средства (капитал)» (статья 59) по форме 0409808 обусловлено ограничениями по включению отдельных статей баланса в расчет Капитала. Расхождение на 1 января 2018 года составляет 92 095 тысяч руб., из которых основной причиной является величина нематериальных активов, уменьшающая величину капитала – 108 621 тысяча руб.

4.3.4 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	21,1	19,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	19,0	17,3
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	19,0	17,3

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 января 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 13 266 526 тысяч рублей (2016 г.: 12 957 352 тысяч рублей).

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	12 965 836	9 321 703
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	4 410 298	3 755 025
3 группа (риск 50%)	55 852	33 580
4 группа (риск 100%)	8 499 686	5 533 098
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 519 985	4 181 184
Рыночный риск (РР)	3 433 231	3 581 204
Операционный риск (ОР*12,5)	16 251 900	14 129 425
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	16 666 126	21 683 088
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	4 402 947	8 355 004
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	2 459 281	5 045 354
Итого активы, взвешенные с учетом риска	58 699 396	66 296 962

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, тыс. руб.	11 963 097	11 616 156
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	102 380 958	101 759 610
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,7	11,4

Значение показателя финансового рычага на 1 января 2018 года увеличилось на 0,3 п.п. относительно значения показателя на 1 января 2017 года. Увеличение показателя явилось следствием роста собственных средств (капитала) Банка при незначительном росте активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, выросли на 621 348 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2017 года, в основном за счет увеличения:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- ссудной задолженности.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, с учетом прочих поправок используемых для расчета показателя финансового рычага, на 1 января 2018 года составляет 835 648 тысяч рублей, из которых сумма резервов, сформированных по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 621 276 тысяч рублей. Остальные показатели расчета существенно не изменились.

Уровень показателя финансового рычага значительно превышает минимальное пороговое значение показателя финансового рычага на уровне 3%, рекомендованное Базельским комитетом.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банк не имел неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банк не имел неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Неиспользованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2018 года составили 6 000 315 тыс. руб. (12 065 966 тыс.руб. на 1 января 2017 года).

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
(Отток)/Приток денежных средств от операционной деятельности	9 180 630	-	(5 437 592)	182 510	3 925 548
(Отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 629 464)	-	-	-	(3 629 464)
(Отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(971 873)	-	(971 873)
Влияние изменений валютных курсов по отношению к рублю	(108 904)	-	-	-	(108 904)
(Отток)/Приток денежных средств и их эквивалентов	5 442 262	-	(6 409 465)	182 510	(784 693)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2016 год представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
(Отток)/Приток денежных средств от операционной деятельности	6 906 018	37 502	(1 859 853)	(947 751)	4 135 916
(Отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 141 304)	-	-	-	(2 141 304)
(Отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(1 909 500)	-	(1 909 500)
Влияние изменений валютных курсов по отношению к рублю	(686 856)	-	-	-	(686 856)
(Отток)/Приток денежных средств и их эквивалентов	4 077 858	37 502	(3 769 353)	(947 751)	(601 744)

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

5.1 Интегрированное управление рисками

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков, которая основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует количественный, качественный и нормативный подходы.

Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс, при этом, полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками, распределены следующим образом:

Общее собрание участников, Совет директоров, Правление, Стратегический комитет по управлению рисками – управляют совокупным риском банка. Результатом данного процесса является, в том числе, формирование требований и ограничений по процессам управления выделенными группами рисков, по процессам управления рисками в банке, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление выделенными группами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками банка. При этом, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, утверждение Риск-аппетита и целевых уровней риска, сценариев и результатов стресс-тестирования, а также осуществление контроля и оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка осуществляется Советом Директоров Банка.

Оперативный комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет – управляют выделенными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных Общим собранием участников, Советом директоров, Правлением или Стратегическим комитетом Банка. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа. Кроме того, на данном уровне происходит утверждение методологий по профильным рискам, осуществляется мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам.

Иные коллегиальные органы и структурные подразделения Банка – управляют выделенными группами рисков в Банке в рамках требований и ограничений, установленных на уровнях управления рисками, указанными в параграфах выше. Подразделения и работники Банка реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными внутренними документами Банка, распределяют целевые уровни рисков внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска, предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками, направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала Банка. В частности, созданное в Банке Управление рисков разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, организует процесс идентификации и оценки существенных рисков, оценивает потери в случае реализации рисков, совместно с Управлением финансов проводит стресс-тестирование и формирует отчетность в рамках управления рисками и Внутренним порядком оценки достаточности Капитала (ВПОДК).

В Банке разработана и внедрена отчетность в рамках ВПОДК, включающая (1) ежедневный отчет об уровне Капитала Банка и обязательных нормативах, отчет о рыночных рисках, отчет о существенных рисках (2) ежемесячный отчет о выполнении обязательных нормативов, внутренних лимитов, Риск аппетита Банка; (3) ежегодный отчет ВПОДК и отчет об оценке существенности рисков.

Управление внутреннего аудита осуществляет независимые проверки подразделений на предмет соответствия их деятельности внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Банк уделяет значительное внимание организации процессов, установлению сфер ответственности, разработке показателей и прочих компонентов, образующих концептуальную основу формирования профиля риска в соответствии со стратегией Банка и внедрения риск-

культуры. В Банке концепция профиля риска действует как связующее звено между Бизнес-подразделениями, Управлением рисков и Управлением финансов, позволяя руководству Банка оптимально распределять капитал для финансирования стратегического роста в пределах допустимого риска. Концепция профиля риска вносит существенный вклад в формирование надежной и комплексной системы управления рисками и риск-культуры, помогая координировать и поддерживать устойчивый рост в условиях повышенных рисков. Риск-аппетит, как один из компонентов, также используется в активном управлении рисками.

5.2 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате невыполнения либо несвоевременного выполнения контрагентами по кредитной деятельности своих договорных обязательств. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). Основным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов, что является главным источником кредитного риска для Банка.

Исторически Банк применял консервативный подход в управлении рисками, что позволило сохранить высокое качество кредитного портфеля на протяжении последних лет, включая периоды кризиса и экономической нестабильности. Следует отметить, что концепция Банка в отношении управления рисками продолжает оставаться консервативной до сегодняшнего дня.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью погашения обязательств перед Банком. Внутренние документы Банка отвечают требованиям Группы Эйч-эс-би-си и ЦБ РФ. Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В соответствии с требованиями ЦБ РФ производится классификация кредитов по группам риска и создание резервов на возможные потери по кредитам в соответствии с внутренним положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов (в случае необходимости).

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется путем структурирования кредитных продуктов в соответствии с особенностями бизнеса заемщика/группы, оборачиваемости рабочего капитала, длительности денежного оборота, а также с использованием поручительств, гарантий, залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Объем персональных полномочий Председателя Правления ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» по одобрению лимитов зависит от вида запроса, внутреннего кредитного рейтинга заемщика и уровня риска, согласно следующей таблице с учетом следующих ограничений:

- Полномочия по одобрению рассматриваются в совокупном объеме;
- Соблюдены все требования к реализации полномочий на местном уровне;
- Срок сделок не превышает 3 лет для неструктурированных продуктов с суммой лимита не более 200 миллионов долларов США;
- Ограничение по сроку не касается структурированных продуктов (например, коммерческой ипотеки) при условии согласования особенностей предоставления продукта с соответствующим европейским подразделением, ответственным за управление рисками.

Председатель Правления Банка имеет право передать свои персональные полномочия по одобрению лимитов полном объеме Начальнику Управления рисков, который, в свою очередь, имеет право передать до 50% своего лимита Старшему кредитному аналитику Департамента корпоративных рисков.

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.

Расчет оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами соответствует требованиям Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков».

Полномочия на принятие кредитных решений принадлежат Кредитному комитету Банка, при необходимости (в соответствии с глобальными процедурами) с последующей ратификацией уполномоченными органами материнского банка. Членами Кредитного комитета являются Председатель Правления Банка, Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами, Начальник Управления Рисков, Начальник Финансового Управления, Начальник Валютно-Финансового Управления. Начальник Управления Рисков имеет право наложить вето на принимаемое решение.

Информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	37 198 677	7 288 181
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	26 183 499	18 775 126
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	111 704	67 160
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	8 850 313	35 339 720
Прочие*	8 386 773	12 738 075
Итого	80 730 966	74 208 262

*В категории «Прочие» представлены активы, которые участвуют в расчете следующих показателей для целей норматива достаточности собственных средств: величина, используемая для расчета кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС), текущий и отложенный налог на прибыль, основные средства.

Активы с просроченными сроками погашения

Информация об объемах и сроках погашения просроченной ссудной задолженности на 1 января 2018 года:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<i>в тысячах российских рублей</i>				
Непросроченная задолженность	41 347 175	10 922 418	39 600	52 309 193
Резервы	-	(602 592)	-	(602 592)
Итого	41 347 175	10 319 826	39 600	51 706 601

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Информация об объемах и сроках погашения просроченной ссудной задолженности на 1 января 2017 года:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	34 843 796	10 918 868	72 978	45 835 642
Резервы	-	(1 024 385)	(730)	(1 025 115)
Итого	34 843 796	9 894 483	72 248	44 810 527

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченная задолженность	181 160	4 917 878	5 099 038
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	3	3
- на срок от 31 до 90 дней	-	103	103
- на срок от 91 до 180 дней	-	62	62
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 207	1 207
- на срок более 360 дней	-	1 561	1 561
Всего просроченной задолженности	-	2 936	2 936
Всего прочих активов (до вычета резерва)	181 160	4 920 814	5 101 974
Резервы	(3 393)	(15 291)	(18 684)
Всего прочих активов	177 767	4 905 523	5 083 290

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченная задолженность	157 380	4 915 122	5 072 502
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	222	222
- на срок от 31 до 90 дней	-	150	150
- на срок от 91 до 180 дней	-	85	85
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	904	904
Всего просроченной задолженности	-	1 361	1 361
Всего прочих активов (до вычета резерва)	157 380	4 916 483	5 073 863
Резервы	(153)	(3 688)	(3 841)
Всего прочих активов	157 227	4 912 795	5 070 022

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированные ссуды составили 2 932 389 тысяч рублей (3,6%) от общей суммы активов. (2016 год: 4 124 911 тысяч рублей (5,6%).

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требова- ния	Категория качества						Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Прочие	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	29 503	29 503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	954 962	954 948	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	52 309 193	43 344 819	5 303 135	3 044 325	167 600	449 314	-	1 786 781	602 592	5 310	597 246	35	-	602 592
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 286 881	6 286 881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 101 974	4 984 636	68 931	32 795	2 063	13 549	-	19 747	18 684	107	5 449	-	13 130	18 684
Итого	64 582 513	55 600 787	5 372 080	3 077 120	169 663	462 863	-	1 786 528	621 276	5 416	602 695	35	13 130	621 276

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требова- ния	Категория качества						Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Прочие	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	27 167	27 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 740 580	3 740 580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	45 835 642	38 967 007	4 995 265	553 224	-	1 320 146		1 614 585	1 025 115	17 900	9 040		998 175	1 025 115
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 613 964	2 613 964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 073 863	4 983 296	85 051	2 676	-	2 840	-	3 841	3 841	323	710		2 808	3 841
Итого	57 291 216	50 332 014	5 080 316	555 900	-	1 322 986	-	1 618 426	1 028 956	18 223	9 750	-	1 000 983	1 028 956

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

При расчете фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 января 2018 величина залогового обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва, составила 24 201 076 тысяч рублей (на 1 января 2017 – 20 293 376 тысяч рублей) и 2 537 201 тысяч рублей (на 1 января 2017 – 1 807 448 тысяч рублей) соответственно.

Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантии, выпущенные HSBC bank plc, недвижимость и прочее имущество.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	15 684 136	2 740 146	-	18 424 282
Кредиты обеспеченные:				
- ликвидными ценными бумагами	19 383 029	-	-	19 383 029
- гарантиями и поручительствами	6 280 010	7 753 996	-	14 034 006
- недвижимостью	-	87 331	39 600	126 931
- прочими активами	-	340 945	-	340 945
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	41 347 175	10 922 418	39 600	52 309 193

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	15 835 008	7 579 068	36 489	23 450 565
Кредиты обеспеченные:				
- ликвидными ценными бумагами	17 008 791	-	-	17 008 791
- гарантиями и поручительствами	2 000 000	3 116 671	-	5 116 671
- недвижимостью	-	-	36 489	36 489
- прочими активами	-	223 126	-	223 126
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	34 843 799	10 918 865	72 978	45 835 642

Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам «репо».

Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с центральным контрагентом (репо), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость обремененных активов
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	947 204	-	6 778 479	6 778 479
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	947 204	-	6 778 479	6 778 479
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

5.2.1 Кредитный риск контрагента

В Банке разработаны политики и процедуры, направленные на минимизацию кредитного риска:

- обязательная оценка финансового состояния заемщиков (Методика оценки финансового положения кредитных организаций – контрагентов, Методика по формированию резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям, несущим риск потерь», включая описание подхода к оценке финансового положения заемщиков);
- определение групп связанных заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков и соблюдения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточного обеспечения, в соответствии с существующей в Банке залоговой политикой;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед банком, фактического наличия и состояния залога;
- проведение в рамках мониторинга кредитного портфеля предупредительных мер, направленных на недопущение дефолта по ссудам, имеющим дополнительные факторы риска;

- не реже, чем ежемесячный пересмотр резервов на возможные потери по ссудам;
- использование в процессе оценки кредитного риска заемщика внешних источников информации.

На ежегодной основе Банком устанавливаются риск-параметры кредитного портфеля по отраслям, кредитным рейтингам, уровню концентрации.

В течение 2017 года Банк не использовал в своей документации фактор влияния снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двухстороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный (текущий) риск, который является риском убытка в связи с возможным исполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- расчетный (потенциальный) риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России №180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

О производных финансовых инструментах

Общая положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента, с которым заключена сделка ПФИ.

<i>млн руб.</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	7 918 612	12 425 841
Корректировка на соглашения о неттинге	-	-
Чистая величина текущего кредитного риска	7 918 612	1 225 841

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И. Изменение в величине кредитного риска объясняется общим сокращением портфеля сделок с ПФИ, а также сокращением кредитного риска на балансе Банка.

5.3 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Основной целью управления рыночным риском является соответствие уровня риска установленным ограничениям, минимизация потери при реализации неблагоприятных событий.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 395-П по состоянию на 1 января 2018 года составила 3 433 231 тысячу рублей (2016 год: 3 581 204 тысячи рублей).

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

- Валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- Процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента;
- Риск рыночного кредитного спреда – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня рыночного кредитного спреда.

5.3.1 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Величина открытых валютных позиций совокупно:

Валюта	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро
Величина ОВП, тыс. руб.	57 248	(29 844)	16 451	30 637	6 464	22 040
Величина ОВП, % от капитала	0,4	-0,2	0,1	0,2	0,05	0,2

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	16 891	6 717	5 118	777	29 503
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	5 146 954	-	-	-	5 146 954
Обязательные резервы	621 078	-	-	-	621 078
Средства в кредитных организациях	209 207	114	400 231	345 410	954 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 054 614	-	-	-	11 054 614
Чистая ссудная задолженность	35 492 972	14 996 788	775 999	440 842	51 706 601
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 286 881	-	-	-	6 286 881
Требования по текущему налогу на прибыль	168 195	-	-	-	168 195
Отложенный налоговый актив	155 019	-	-	-	155 019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 947	-	-	-	144 947
Прочие активы	233 197	662 503	4 137 686	49 904	5 083 290
Всего активов	58 908 877	15 666 122	5 319 034	836 933	80 730 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	9 167 871	-	-	-	9 167 871
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	33 382 647	11 294 143	1 937 554	108 668	46 723 012
Вклады физических лиц	-	2 768	-	-	2 768
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 924 741	-	-	-	9 924 741
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 468	-	-	-	9 468
Прочие обязательства	715 054	26 809	19 935	27 601	789 399
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	757 854	-	-	-	757 854
Всего обязательств	53 957 635	11 320 952	1 957 489	136 269	67 372 345
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	4 951 242	4 345 170	3 361 545	700 664	13 358 621

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	10 076	12 940	3 385	766	27 167
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	3 046 801	-	-	-	3 046 801
Обязательные резервы	519 514	-	-	-	519 514
Средства в кредитных организациях	1 471 520	344 404	1 648 300	276 356	3 740 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 586 967	-	-	-	14 586 967
Чистая ссудная задолженность	31 223 206	11 971 651	711 237	904 433	44 810 527
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 613 964	-	-	-	2 613 964
Требования по текущему налогу на прибыль	84 092	-	-	-	84 092
Отложенный налоговый актив	58 212	-	-	-	58 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 930	-	-	-	169 930
Прочие активы	261 405	17 648	4 790 018	951	5 070 022
Всего активов	53 526 173	12 346 643	7 152 940	1 182 506	74 208 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1 963 063	-	-	-	1 963 063
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	31 750 008	7 176 696	4 786 227	259 637	43 972 568
Вклады физических лиц	-	63	-	-	63
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 953 148	-	-	-	13 953 148
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 328	-	-	-	1 328
Прочие обязательства	572 404	33 041	25 504	34 929	665 878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	586 296	-	-	-	586 296
Всего обязательств	48 826 247	7 209 737	4 811 731	294 566	61 142 281
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	4 699 926	5 136 906	2 341 209	887 940	13 065 981

Если бы на 1 января 2018 года курс доллара США был на 10% выше (или на 10% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 5 725 тысяч российских рублей меньше (на 5 725 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2018 года курс Евро был на 10% выше (или на 10% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 645 тысяч российских рублей меньше (на 1 645 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2017 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 24 698 тысячи российских рублей меньше (на 24 698 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2017 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 11 348 тысяч российских рублей больше (на 11 348 тысяч российских рублей меньше).

5.3.2 Процентный риск

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же отражены общие 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.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
1 января 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	49 234 282	9 429 349	11 156 228	2 815 207	72 635 066
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	52 895 067	3 191 251	994 236	1 787 042	58 867 596
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	(3 660 785)	6 238 098	10 161 992	1 028 165	13 767 470
1 января 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	49 919 989	7 532 008	3 071 093	2 511 892	63 034 982
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	43 622 830	2 057 391	1 958 033	1 224 438	48 862 692
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	6 297 159	5 474 617	1 113 060	1 287 454	14 172 290

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 40 418 тысяч рублей (2016 г.: на 13 182 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 35 463 тысячи рублей (2016 г.: на 7 964 тысячи рублей) больше, в основном, из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 40 418 тысяч рублей (2016 г.: на 13 182 тысяч рублей) меньше в результате более высоких

процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 35 463 тысячи рублей (2016 г.: на 7 964 тысячи рублей) меньше, в основном, из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ. Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	7,70	-	-	9,90	-	-
Средства в других банках	7,80	1,90	1,30	10,20	0,60	0,20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,90	-	-	11,90	-	-
Ссудная задолженность	9,70	5,20	3,90	12,10	4,90	4,60
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,70	-	-	8,79	-	-
Обязательства						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,00	-	-	8,19	-	-
Средства других банков	6,10	-	-	4,40	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0,20	-	-	0,04	-	-
- срочные депозиты	6,10	1,00	-	7,80	0,30	-

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

5.4 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Центрального Банка Российской Федерации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Размер (величина) операционного риска	1 300 152	1 130 354
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	6 625 804	11 080 554
- чистые процентные доходы	2 245 425	849 623
- чистые непроцентные доходы	4 380 379	10 230 931

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- разработана система обеспечения безопасности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

5.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 100 базисных пунктов выше (2016 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 089 тысяч рублей (2016 г.: на 481 тысячу рублей) меньше, в основном, в результате более низкого дохода от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 17 732 тысячи рублей (2016 г.: на 3 982 тысячи рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с плавающей ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 5.3.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В Банке утвержден «План действий по восстановлению ликвидности в чрезвычайных ситуациях», содержащий «сигнальные» уровни и меры, принимаемые для восстановления ликвидности. Не реже одного раза в год Валютно-финансовое управление проводит тестирование доступности и адекватности мер для восстановления ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2018 года, данный коэффициент составил 473,0% (2016 год: 234,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2018 года, данный коэффициент составил 172,4% (2016 год: 243,3%).
- 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. На 1 января 2018 года, данный коэффициент составил 2,7% (2016 год: 4,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства	29 503	-	-	-	29 503
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	4 525 876	-	-	621 078	5 146 954
В т.ч. обязательные резервы				621 078	621 078
Средства в кредитных организациях	954 962	-	-	-	954 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 383 104	138 101	4 580 580	3 952 829	11 054 614
Чистая ссудная задолженность	37 705 089	6 412 281	6 455 000	1 134 231	51 706 601
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	543 167	5 743 714	6 286 881
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	168 195	-	-	168 195
Отложенный налоговый актив	155 019	-	-	-	155 019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	144 947	144 947
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	4 215 895	766 126	98 316	2 953	5 083 290
Всего активов	49 969 448	7 484 703	11 677 063	11 599 752	80 730 966
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 117 871	50 000	-	-	9 167 871
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 709 212	2 873 800	140 000	-	46 723 012
В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 768	-	-	-	2 768
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 347 082	131 895	4 436 057	3 009 707	9 924 741
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	9 468	-	-	9 468
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	75 135	303 264	356 390	54 610	789 399
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 580	179 985	320 522	216 767	757 854
Всего обязательств	55 289 880	3 548 412	5 252 969	3 281 084	67 372 345
Чистый разрыв ликвидности	(5 320 432)	3 936 291	6 424 094	8 318 668	13 358 621
Совокупный разрыв ликвидности	(5 320 432)	(1 384 141)	5 039 953	13 358 621	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства	27 167	-	-	-	27 167
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	2 527 287	-	-	519 514	3 046 801
Обязательные резервы	-	-	-	519 514	519 514
Средства в кредитных организациях	3 740 580	-	-	-	3 740 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 036 244	896 997	1 816 301	10 837 425	14 586 967
Чистая ссудная задолженность	35 368 460	5 823 297	1 941 337	1 677 433	44 810 527
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 613 964	2 613 964
Требования по текущему налогу на прибыль	-	84 092	-	-	84 092
Отложенный налоговый актив	58 212	-	-	-	58 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	169 930	169 930
Прочие активы	4 914 350	121 609	33 654	409	5 070 022
Всего активов	47 672 300	6 925 995	3 791 292	15 818 675	74 208 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1 963 063	-	-	-	1 963 063
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	40 610 926	2 011 642	1 350 000	-	43 972 568
Вклады физических лиц	63	-	-	-	63
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 958 665	904 013	2 072 612	8 017 858	13 953 148
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 328	-	-	1 328
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	239 042	306 425	80 501	39 910	665 878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	47 658	31 438	458 790	48 410	586 296
Всего обязательств	45 819 354	3 254 846	3 961 903	8 106 178	61 142 281
Чистый разрыв ликвидности	1 852 946	3 671 149	(170 611)	7 712 497	13 065 981
Совокупный разрыв ликвидности	1 852 946	5 524 095	5 353 484	13 065 981	-

5.7 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	29 503	-	-	29 503
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	5 146 954	-	-	5 146 954
Обязательные резервы	621 078	-	-	621 078
Средства в кредитных организациях	222 767	611 699	120 496	954 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 806 862	1 247 752	-	11 054 614
Чистая ссудная задолженность	40 552 469	11 133 200	20 932	51 706 601
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 286 881	-	-	6 286 881
Требования по текущему налогу на прибыль	168 195	-	-	168 195
Отложенный налоговый актив	155 019	-	-	155 019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 947			144 947
Прочие активы	4 374 195	669 983	39 112	5 083 290
Всего активов	66 887 792	13 662 634	180 540	80 730 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	5 153 832	3 929 028	85 011	9 167 871
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	43 289 819	3 239 164	194 029	46 723 012
Вклады физических лиц	2 768	-	-	2 768
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 529 775	6 394 918	48	9 924 741
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 468	-	-	9 468
Прочие обязательства	752 557	36 812	30	789 399
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	757 854	-	-	757 854
Всего обязательств	53 493 305	13 599 922	279 118	67 372 345
Чистая позиция	13 394 487	62 712	(98 578)	13 358 621

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	27 167	-	-	27 167
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	3 046 801	-	-	3 046 801
Обязательные резервы	519 514	-	-	519 514
Средства в кредитных организациях	1 475 544	2 264 470	566	3 740 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 460 051	1 126 891	25	14 586 967
Чистая ссудная задолженность	33 429 987	11 358 998	21 542	44 810 527
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 613 964	-	-	2 613 964
Требования по текущему налогу на прибыль	84 092	-	-	84 092
Отложенный налоговый актив	58 212	-	-	58 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 930	-	-	169 930
Прочие активы	5 062 282	7 639	101	5 070 022
Всего активов	59 428 030	14 757 998	22 234	74 208 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	1 037 201	770 841	155 021	1 963 063
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	41 630 360	2 154 968	187 240	43 972 568
Вклады физических лиц	63	-	-	63
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 383 538	10 569 413	197	13 953 148
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 328	-	-	1 328
Прочие обязательства	607 950	57 827	101	665 878
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	586 296	-	-	586 296
Всего обязательств	47 246 673	13 553 049	342 559	61 142 281
Чистая позиция	12 181 357	1 204 949	(320 325)	13 065 981

6. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. К прочим связанным сторонам относятся компании Группы HSBC, за исключением HSBC plc Bank.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	567 342	116 120	683 462
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 1,31%)	10 468 405	473 657	10 942 062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 247 752	-	1 247 752
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	743	537	1 280
Обязательства			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 6,5%)	3 486 066	527 972	4 014 038
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 394 918	48	6 394 966
Прочие обязательства	7 268	108	7 376
Внебаланс			
Безотзывные обязательства кредитной организации	63 135 301	3 286 946	66 422 247
Гарантии и аккредитивы выданные	23 513	2 006 052	2 029 565

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	83 097	2 193	85 290
Процентные расходы	(105 018)	(13 763)	(118 780)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости и операций с иностранной валютой	(77 774)	(7 794)	(85 568)
Комиссионные доходы	16 189	13 863	30 051
Комиссионные расходы	(325 525)	(6 083)	(331 607)
Административные расходы	(54 226)	(183 508)	(237 734)
Прочие операционные доходы	716 316	182 032	898 348

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 834 320	429 052	2 263 372
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 0,56%)	10 903 103	122 884	11 025 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 126 891	-	1 126 891
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	161	180	341

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2017 ГОД**

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Обязательства			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 8,25%)	74 835	851 027	925 862
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 569 413	197	10 569 610
Прочие обязательства	272	86	358
Внебаланс			
Безотзывные обязательства кредитной организации	98 705 964	3 680 733	102 386 697
Гарантии и аккредитивы выданные	48 531	1 207 681	1 256 212

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	75 848	1 019	76 867
Процентные расходы	(15 357)	(49 173)	(64 530)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости и операций с иностранной валютой	(7 119 791)	14 553	(7 105 238)
Комиссионные доходы	13 543	13 379	26 922
Комиссионные расходы	(410 052)	(5 910)	(415 962)
Административные расходы	(144 532)	(33 400)	(177 932)
Прочие операционные доходы	728 364	6 984	735 348

7. Операции с контрагентами – нерезидентами

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	732 195	2 265 035
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	11 154 132	11 360 315
- банкам - нерезидентам	10 942 061	11 027 304
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	212 071	333 011
- физическим лицам - нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 572 314	3 356 570
- банков – нерезидентов	4 014 039	925 862
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 558 275	2 470 708
- физических лиц – нерезидентов	-	-

8. Информация о системе оплаты труда

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам Банка:

	2017 год		2016 год	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленчес- кому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленчес- кому персоналу
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	(730 626)	(147 852)	(675 231)	(89 854)
Краткосрочные вознаграждения	(327 090)	(93 688)	(342 214)	(51 310)
Взносы на социальное обеспечение	(159 729)	(26 582)	(194 997)	(20 966)
Прочие поощрительные выплаты	(6 301)	-	(10 355)	(61)
Выходные пособия	(4 191)	(1 016)	(10 504)	-
Долгосрочные вознаграждения				
Долгосрочные вознаграждения	(38 656)	(26 981)	(37 337)	(24 320)
Взносы на социальное обеспечение	(5 644)	(3 539)	(5 296)	(3 721)
Итого выплаты	(1 272 237)	(299 658)	(1 275 934)	(190 232)

Общий размер вознаграждения, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты членам Правления и иным работникам, принимающим риски в 2017 году составил 129 215 тысяч рублей (2016 г: 59 820 тысяч рублей).

Общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства) в 2017 году членам Правления и иным работникам, принимающим риски составил 23 632 тысяч рублей (2016 год: 21 314 тысяч рублей).

Рассмотрение вопросов, относящихся к системе оплаты труда, а также внесение предложений Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда относится к компетенции Стратегического комитета по управлению рисками, в состав которого входит три члена Совета директоров Банка.

Мониторинг соблюдения Положения об оплате труда относится к компетенции Управления внутреннего аудита, которое проводит оценку систему оплаты труда в рамках ежегодной оценки качества корпоративного управления и (или) в рамках отдельной проверки согласно годовому плану аудиторских проверок.

Положение об оплате труда и практика вознаграждения персонала также проходят независимую внутреннюю оценку Стратегического комитета по управлению рисками.. По итогам оценки в 2017 году изменений системы оплаты труда не осуществлялось.

Положение об оплате труда применяется в отношении всех сотрудников, подразделений и филиала Банка.

Согласно внутренней политике оплаты труда, решения о размере вознаграждения принимаются с учетом результатов бизнеса, степени достижения целей, установленных в картах показателей, а также общего результата работы отдельного сотрудника. Кроме того, учитывается соблюдение ценностей и деловых принципов HSBC, политик и процедур Банка, связанных с рисками, а также Глобальных стандартов.

Риск-аппетит (утверждаемый Советом директоров по рекомендации Стратегического комитета по управлению рисками) является ключевым элементом политики управления рисками и учитывается при составлении годового операционного плана Банка. Карты показателей Правления Банка включают бизнес-цели, основанные на годовом операционном плане, и соответствующие им риск-цели, основанные на количественных и качественных показателях, установленных Риск-аппетитом. Данные карты показателей спускаются Правлением Банка бизнес-подразделениям и функциональным подразделениям.

В конце каждого рабочего года результаты бизнеса и степень выполнения целей, в том числе прибыли, установленных в картах показателей, включая риск-целей, используются вместе с оценкой коммерческой целесообразности как основа для принятия решений об оплате труда, в том числе для пересмотра и утверждения совокупного фонда нефиксированной части оплаты труда Советом директоров. Данный подход призван обеспечить надлежащее управление рисками во всех аспектах нашей деятельности.

Результаты работы и размер вознаграждения работников подразделений, выполняющих функции контроля, оцениваются в соответствии с поставленными целями, относящимися к их конкретной функциональной роли, при этом размер их вознаграждения не зависит от результатов деятельности контролируемых ими бизнес-подразделений. Размер фиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих функции контроля, должен составлять не менее 50% совокупного размера оплаты труда. Фонд оплаты труда подразделений, выполняющих функции контроля, утверждается Советом директоров.

Показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, являются степень достижения целей, установленных в картах показателей для бизнес-подразделений и функциональных подразделений Банка, а также соблюдением работниками внутренних политик и процедур Банка, связанных с рисками, и требований нормативных актов Банка России.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка (неотсроченная часть и отсроченная часть) выплачивается в денежной форме.

В Банке существует система долгосрочных выплат.

Перечень работников, принимающих существенные риски, определяется в соответствии с требованиями регулирующих органов, которые устанавливают качественные признаки (в зависимости от должности), позволяющие выявить лиц, принимающих (утверждающих) решения, которые способны повлиять на результаты деятельности Банка. К работникам, принимающим существенные риски, в 2017 году относились 5 членов Правления Банка и 1 иной работник, принимающий существенные риски (2016: 5 членов Правления Банка и 1 иной работник).

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих существенные риски, включает Неотсроченную часть и Отсроченную часть. Неотсроченная часть составляет не более 60% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается обычно в марте года, следующего за отчетным. Отсроченная часть составляет не менее 40% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается в основном равными частями в течение трехлетнего периода.

Банк не гарантирует выплату нефиксированного вознаграждения, размер нефиксированного вознаграждения может быть скорректирован, в том числе в сторону уменьшения, или нефиксированное вознаграждение может быть полностью отменено. В случаях если были совершены действия, негативно повлиявшие на результаты бизнеса, в том числе принесшие Банку существенный убыток (убытки); если было обнаружено, что прошлые результаты бизнеса значительно хуже их первоначальной оценки; если было получено обоснованное свидетельство совершения неправомерных действий или допущения существенной ошибки; в случае ненадлежащего управления рисками; а также в иных случаях, предусмотренных обязательными для Банка требованиями местных регулирующих органов.

В отношении членов Правления Банка и иных работников, принимающих существенные риски, приводим следующие сведения:

- общий размер выплат денежными средствами в 2017 году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения)): фиксированная часть – 111 510 тысяч рублей, нефиксированная часть – 17 705 тысяч рублей (выплачены в марте 2018) и 18 774 тысячи рублей (к выплате в сентябре 2018).

Председатель Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

25 апреля 2018 года

Результаты работы и размер вознаграждения работников подразделений, выполняющих функции контроля, оцениваются в соответствии с поставленными целями, относящимися к их конкретной функциональной роли, при этом размер их вознаграждения не зависит от результатов деятельности контролируемых ими бизнес-подразделений. Размер фиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих функции контроля, должен составлять не менее 50% совокупного размера оплаты труда. Фонд оплаты труда подразделений, выполняющих функции контроля, утверждается Советом директоров.

Показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, являются степень достижения целей, установленных в картах показателей для бизнес-подразделений и функциональных подразделений Банка, а также соблюдением работниками внутренних политик и процедур Банка, связанных с рисками, и требований нормативных актов Банка России.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка (неотсроченная часть и отсроченная часть) выплачивается в денежной форме.

В Банке существует система долгосрочных выплат.

Перечень работников, принимающих существенные риски, определяется в соответствии с требованиями регулирующих органов, которые устанавливают качественные признаки (в зависимости от должности), позволяющие выявить лиц, принимающих (утверждающих) решения, которые способны повлиять на результаты деятельности Банка. К работникам, принимающим существенные риски, в 2017 году относились 5 членов Правления Банка и 1 иной работник, принимающий существенные риски (2016: 5 членов Правления Банка и 1 иной работник).

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих существенные риски, включает Неотсроченную часть и Отсроченную часть. Неотсроченная часть составляет не более 60% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается обычно в марте года, следующего за отчетным. Отсроченная часть составляет не менее 40% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается в основном равными частями в течение трехлетнего периода.

Банк не гарантирует выплату нефиксированного вознаграждения, размер нефиксированного вознаграждения может быть скорректирован, в том числе в сторону уменьшения, или нефиксированное вознаграждение может быть полностью отменено. В случаях если были совершены действия, негативно повлиявшие на результаты бизнеса, в том числе принесшие Банку существенный убыток (убытки); если было обнаружено, что прошлые результаты бизнеса значительно хуже их первоначальной оценки; если было получено обоснованное свидетельство совершения неправомерных действий или допущения существенной ошибки; в случае ненадлежащего управления рисками; а также в иных случаях, предусмотренных обязательными для Банка требованиями местных регулирующих органов.

В отношении членов Правления Банка и иных работников, принимающих существенные риски, приводим следующие сведения:

- общий размер выплат денежными средствами в 2017 году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения)): фиксированная часть – 111 510 тысяч рублей, нефиксированная часть – 17 705 тысяч рублей (выплачены в марте 2018) и 18 774 тысячи рублей (к выплате в сентябре 2018).

Председатель Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

25 апреля 2018 года