

**Общество с ограниченной ответственностью
«Эйч-эс-би-си Банк (РР)»**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой)
отчётности за 1 квартал 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	2
2.	Краткая характеристика деятельности	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	4
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной финансовой отчетности и основных положений учетной политики	5
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	5
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	6
3.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год	7
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	8
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	8
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	8
4.1.1	Денежные средства	8
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	11
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	12
4.1.6	Прочие активы	13
4.1.7	Средства кредитных организаций	14
4.1.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14
4.1.9	Собственные средства	15
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	15
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери 15	15
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	16
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы	17
4.2.5	Операционные расходы	17
4.2.6	Налоги 18	18
4.2.7	Вознаграждение работникам	18
5.	Операции со связанными сторонами	19

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная финансовая отчетность») ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2018 года и за 1 квартал 2018 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

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

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 1 квартал 2018 года не проводился.

В промежуточной финансовой отчетности Банка данные на 01 января 2018 года приведены на основании аудированных данных годового отчета Банка за 2017 год.

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» осуществляется Банком в форме отдельной (самостоятельной) информации.

Промежуточная финансовая отчетность Банка и Информация о рисках размещаются в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.hsbc.ru.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имеет представительств.

По состоянию на 1 апреля 2018 года 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
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	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)	24 мая 2012 года	ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н	Без ограничения срока действия

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
	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)			

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 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Активы	71 316 574	80 730 966
Собственные средства (капитал)	13 545 200	13 266 526

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Прибыль до налогообложения	411 627	1 233 892
Прибыль после налогообложения	318 389	1 078 285

По состоянию на 1 апреля 2018 года активы составили 71 316 574 тысяч рублей, что на 9 414 392 тысячи рублей или 12% меньше по сравнению с 1 января 2018 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 – 11% и на чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 9%.

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 53%, а также на средства кредитных организаций – 16% и на финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 10%.

Активы Банка в 1 квартале 2018 году уменьшились в основном за счет уменьшения чистой ссудной задолженности на 6 078 466 тысяч рублей или на 12% по сравнению с 1 января 2018 года и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 2 856 921 тысяч рублей или на 26% по сравнению с 1 января 2018 года.

Величина средств клиентов уменьшилась на 8 948 115 тысяч рублей или на 19% по сравнению с 1 января 2018 года.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2018 года составила 411 627 тысяч рублей (1 квартал 2017: 1 233 892 тысяч рублей). Сумма налогов за 1 квартал 2018 года составила 93 238 тысяч рублей (1 квартал 2017г.: 155 607 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 75 592 тысяч рублей (1 квартал 2017 г.: 133 569 тысяч рублей).

По сравнению с 1 кварталом 2017 года объем чистых доходов уменьшился на 807 242 тысячи рублей (48%) и составил 860 555 тысяч рублей. Основной фактор уменьшения – снижение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 415 371 тысяч рублей и досоздание резервов по прочим потерям на 452 666 тысяч рублей.

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П, на 1 апреля 2018 года увеличился на 278 674 тысячи рублей (на 1 января 2018 года - 13 266 526 тысяч рублей) и составил 13 545 200 тысяч рублей. Основным фактор, влияющий на изменение капитала, – заработанная чистая прибыль.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 апреля 2018 года - 20,9 % (на 1 января 2018 года – 21,1%)

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 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.

Промежуточная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее -Указание ЦБ РФ № 4212-У) и Указанием Банка России № 4638-У.

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2018 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преимущества баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Единые методологические основы ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной Политикой Банка.

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 1 квартал 2018 года составлена на основе Учетной Политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2017 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2018 года.

Допущения при составлении отчетности. Подготовка промежуточной финансовой 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 1 квартала 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказывают существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной финансовой отчетности.

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 промежуточной финансовой 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 промежуточной финансовой 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 № 611-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 № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности 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 № 611-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

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 поведении 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 таких 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 2018 год оканчивается 1 октября 2019 года.

3.4 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.

3.5 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 апреля 2018 года.

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

В 1 квартале 2018 года 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 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Наличные денежные средства	46 394	29 503
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 236 856	4 525 876
Средства в кредитных организациях, включая:	3 353 885	954 962
- Российская Федерация	276 856	222 767
- иные страны	3 077 029	732 195
Итого денежные средства	5 637 135	5 510 341

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 апреля 2018 года не содержат сумму неснижаемого остатка. Ограничений на использование других денежных средств нет.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 843 250	3 136 002
Итого долговые ценные бумаги	2 842 250	3 136 002
Производные финансовые инструменты		
Форвард	3 924 512	6 342 659
Своп	1 241 251	1 295 972

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Опцион	188 680	279 981
Итого производные финансовые инструменты	5 354 443	7 918 612
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 197 693	11 054 614

Долговые ценные бумаги

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
ОФЗ 24019	16.10.2019	9,1	-	-
ОФЗ 25081	-	-	31.01.2018	6,2
ОФЗ 25083	15.12.2021	7,0	15.12.2021	7,0
ОФЗ 26205	14.04.2021	7,6	-	-
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 26209	20.07.2022	7,6	-	-
ОФЗ 26211	25.01.2023	7,0	25.01.2023	7,0
ОФЗ 26212	-	-	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 26218	17.09.2031	8,5	17.09.2031	8,5
ОФЗ 26219	16.09.2026	7,8	-	-
ОФЗ 26220	07.12.2022	7,4	07.12.2022	7,4
ОФЗ 26221	-	-	23.03.2033	7,7
ОФЗ 26223	28.02.2024	6,5	-	-
ОФЗ 26225	10.05.2034	7,3	-	-
ОФЗ 29006	29.01.2025	10,61	29.01.2025	10,61
ОФЗ 29011	29.01.2020	10,43	29.01.2020	10,43
ОФЗ 29012	16.11.2022	8,95	-	-

По состоянию на 1 апреля 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 1 063 008 тысяч рублей.

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.

Производные финансовые инструменты

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 апреля 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	3 923 887	3 613 118	40 963 768	40 602 910
Ценные бумаги	625	117	1 298 079	1 297 571
Своп				
Иностранная валюта и процентная	1 146 905	1 168 801	13 653 992	13 676 052

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконти- рованная)	Сумма обязательств (недисконти- рованная)
ставка (валютно-процентные)				
Иностранная валюта	79 264	292 217	13 728 851	13 976 364
Процентная ставка	15 082	9 265	5 238 562	5 235 199
Опцион				
Иностранная валюта	183 245	183 245	15 341 061	15 341 061
Процентная ставка	5 435	5 435	18 493 184	18 493 184
Итого	5 354 443	5 272 198	108 717 497	108 622 341

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	65 925 497	62 147 817	3 777 680
Доллар США	26 048 373	23 780 223	2 268 150
Евро	11 498 226	16 988 578	(5 490 352)
Прочие валюты	5 245 401	5 705 723	(460 322)
Итого	108 717 497	108 622 341	95 156

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 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Кредитные организации:	33 723 565	41 347 175
Кредитование в рамках сделок РЕПО	21 188 294	19 842 504
Межбанковские кредиты	10 035 271	18 204 671
Средства, размещенные в Банке России	2 500 000	3 300 000
Корпоративные клиенты:	12 349 767	10 922 418
Финансирование текущей деятельности	9 441 554	8 298 862
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 908 213	2 623 556
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	46 073 332	52 269 593
Резерв на возможные потери	(477 463)	(602 592)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	45 595 869	51 667 001
Физические лица		
Ипотечные кредиты	32 266	39 600
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	32 266	39 600
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	32 266	39 600
Итого чистая ссудная задолженность	45 628 135	51 706 601

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	%	1 января 2018 года	%
Ссуды кредитным организациям	33 723 565	73,1	41 347 175	79,0
Ссуды корпоративным клиентам, включая:	12 349 767	26,8	10 922 418	20,9
Оптовая и розничная торговля	7 720 177	16,7	5 041 811	9,7
Обрабатывающие производства	2 108 981	4,6	2 921 332	5,6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 799 310	3,9	1 908 952	3,6
Строительство и технические услуги	412 425	0,9	426 241	0,8
Производство и продажа автомобилей	127 293	0,3	449 314	0,9
Прочие	181 581	0,4	174 768	0,3
Ссуды физическим лицам	32 266	0,1	39 600	0,1
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	46 105 598	100,0	52 309 193	100,0
Резерв на возможные потери	(477 463)		(602 592)	
Итого чистая ссудная задолженность	45 628 135		51 706 601	

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 777 121	5 743 714
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	536 742	543 167
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 313 863	6 286 881

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	5 777 121	91,5%	5 743 714	91,4%
Муниципальные и городские органы власти	536 742	8,5%	543 167	8,6%
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	6 313 863	100,0%	6 286 881	100,0%

По состоянию на 1 апреля 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, имеющиеся в наличии для продажи включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 937 021 тысяч рублей.

По состоянию на 1 апреля 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, имеющиеся в наличии для продажи отсутствовали.

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 апреля 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 котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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.

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 1 квартала 2018 года модели оценки справедливой стоимости не пересматривались. По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 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 апреля 2018 года и 1 января 2018 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 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года признаков обесценения не выявлено.

4.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	4 265 652	4 132 008
Требования по получению процентов	133 085	181 160
Комиссионное вознаграждение	50 909	58 658
Расчеты по конверсионным операциям	2 824	-
Возмещение по судебному разбирательству	-	616 829
Резерв под обесценение	(6 792)	(8 288)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	4 445 678	4 980 367
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	63 435	101 256
Расходы будущих периодов	14 321	5 557
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	6 001	6 001
Прочее	406	505
Резерв под обесценение	(20 641)	(10 396)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	63 522	102 923
Итого прочие активы за вычетом на возможные потери	4 509 200	5 083 290

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности,

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

4.1.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Средства кредитных организаций		
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	10 313 576	7 535 554
Межбанковские кредиты и депозиты	2 481 035	3 413 420
Корреспондентские счета	509 875	444 994
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	(1 663 964)	(2 226 097)
Итого средств кредитных организаций	11 640 522	9 167 871

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

4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	19 964 003	29 760 198
Текущие/ расчетные счета	17 786 093	16 935 266
Расчеты по аккредитивам	24 780	24 780
Физические лица		
Текущие счета	21	2 768
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 774 897	46 723 012

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	15 746 063	41,7	19 600 552	42,0
Химическая и пищевая промышленность	6 588 347	17,4	4 799 387	10,3
Разработка программного обеспечения	3 706 789	9,8	3 923 616	8,4
Производство	3 557 686	9,4	9 451 458	20,2
Строительство и ремонт	1 940 288	5,1	1 047 531	2,2
Консультационные и образовательные услуги	1 489 361	3,9	2 850 566	6,1
Реклама и маркетинг	1 417 306	3,8	1 485 867	3,2
Горнодобывающая промышленность/металлургия	820 459	2,2	600 720	1,3
Сельское и лесное хозяйство	689 020	1,8	783 969	1,7
Финансы и инвестиции	519 739	1,4	226 209	0,4
Транспорт, связь и инженерные услуги	368 769	1,0	1 017 013	2,2
Автомобили производство и продажа	337 290	0,9	445 240	1,0
Прочее	593 759	1,6	488 116	1,0
Физические лица	21	-	2 768	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 774 897	100,0	46 723 012	100,0

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

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

4.1.9 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 промежуточной финансовой 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 1 квартала 2018 года. По состоянию на 1 апреля 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 1 квартал 2018 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 некредитного характера	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(607 561)	(756 130)	(1 725)	(13 715)	(127 357)	(1 506 488)
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	126 839	(163 286)	1 071	(10 459)	-	(45 835)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 1 апреля 2018 года	(480 722)	(919 416)	(654)	(24 174)	(127 357)	(1 552 323)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2017 года:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и, 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1 026 059)	(584 283)	(2 897)	(2 015)	(1 615 254)
Отчисление/ (восстановление) резерва под обесценение	354 937	287 017	(7 976)	948	634 926
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2017 года	(671 122)	(297 266)	(10 873)	(1 067)	(980 328)

В течение 1 квартала 2018 года списания активов за счет ранее сформированных резервов на возможные потери не производилось.

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>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 648	443 049
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	272 717	(565 509)
Итого	309 365	(122 460)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	59 750	454 912
Производные финансовые инструменты		
Форвард с иностранной валютой	(2 714)	(51 478)
СВОП		
Иностранная валюта	(21 055)	30 343
Встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора		
Изменение валютного курса	667	9 272
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 648	443 049

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>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
--------------------------------------	--------------------	--------------------

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами	34 779	(14 621)
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	(28 869)	435 902
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 910	421 281

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>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	34 779	(14 621)
Производные финансовые инструменты		
Форвард	53 991	2 281 256
Иностранная валюта	53 074	2 283 063
Ценные бумаги	917	(1 807)
Своп	(82 860)	(1 845 354)
Валютно-обменные процентные	174	4 212
Валютные	(80 773)	(1 849 189)
Процентные	(2 261)	(377)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 910	421 281

4.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Комиссионные доходы	207 586	208 177
Документарные операции	113 941	115 833
Валютный контроль	47 204	45 009
Расчетное и кассовое обслуживание	45 221	46 123
Другие операции	1 220	1 212
Комиссионные расходы:	(102 617)	(106 993)
Документарные операции	(55 145)	(65 239)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(14 023)	(7 084)
Операции с иностранной валютой	(13 401)	(15 985)
Переводы денежных средств	(11 196)	(9 963)
Расчетное и кассовое обслуживание	(7 716)	(7 877)
Другие операции	(1 136)	(845)
Итого чистые комиссионные доходы и расходы	104 969	101 184

4.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Расходы на содержание персонала	(348 155)	(333 678)
Краткосрочные вознаграждения	(278 949)	(257 726)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(59 531)	(56 111)
Долгосрочные вознаграждения	(6 629)	(18 340)
Прочие расходы	(3 046)	(1 501)
Организационные и управленческие расходы	(76 748)	(80 643)
Арендная плата	(28 836)	(29 720)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(14 410)	(30 214)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	(13 751)	(2 333)
Прочие организационные и управленческие расходы	(5 653)	(6 915)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(4 235)	(3 995)
Служебные командировки	(3 777)	(3 285)
Административная поддержка офиса	(2 956)	(1 882)
Страхование имущества и ответственности	(1 703)	(1 744)
Членские взносы	(1 427)	(555)
Расходы по операциям с ОС и НМА	(11 631)	(10 311)
Содержание основных средств и другого имущества	(9 834)	(9 923)
Ремонт основных средств и другого имущества	(1 797)	(388)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 905)	(9 125)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	(2 489)	(148)
Итого операционные расходы	(448 928)	(433 905)

4.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Налог на прибыль (текущий и отложенный)	(75 592)	(133 569)
Прочие налоги, в т.ч.	(17 646)	(22 038)
НДС	(17 593)	(21 943)
Налог на имущество	(52)	(77)
Прочие налоги	-	(18)
Итого налоги	(93 238)	(155 607)

В 1 квартале 2018 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (1 квартал 2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(74 229)	(100 933)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	23 521	(18 354)
Изменение отложенного налога на прибыль	(24 884)	(14 282)
Итого расходы по налогу на прибыль	(75 592)	(133 569)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	1 апреля 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(99 113)	(115 215)
Изменение отложенного налога на прибыль	23 521	(18 354)
Итого расходы по налогу на прибыль	(75 592)	(133 569)

4.2.7 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	Доля в общем объеме, %	1 апреля 2017 года	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(194 382)	68,1	(181 381)	65,7
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(84 567)	29,6	(76 345)	27,7
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(6 629)	2,3	(18 340)	6,6

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 года	Доля в общем объеме, %	1 апреля 2017 года	Доля в общем объеме, %
Итого	(285 578)	100,0	(276 066)	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2018 года составила 248 человека (1 квартал 2017 год: 244 человек).

Сумма краткосрочных вознаграждений за 1 квартал 2018 год составила 278 949 тысяч рублей (1 квартал 2017 года: 257 726 тысячи рублей). Сумма долгосрочных вознаграждений за 1 квартал 2018 год составила 6 629 тысяч рублей (1 квартал 2017 год: 18 340 тысяч рублей).

5. 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.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 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	2 963 577	83 368	3 046 945
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 1,28%)	7 335 850	203 267	7 539 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 231 720	-	1 231 720
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	331	852	1 183
Обязательства			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 5,7%)	195 076	558 987	754 063
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 972 134	12	3 972 146
Прочие обязательства	4 354	148	4 502
Внебаланс			
Безотзывные обязательства кредитной организации	60 074 681	2 796 230	62 870 911
Гарантии и аккредитивы выданные	23 654	2 049 688	2 073 342

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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

Временно исполняющий полномочия и обязанности

Председателя Правления

Переслегин А.Ю.

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

15 мая 2018 года