

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность  
за 1 квартал 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Существенная информация о кредитной организации .....	1
2	Краткая характеристика деятельности.....	2
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	2
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	3
2.3	Решения о распределении прибыли .....	4
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	4
3	Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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.....	14
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	15
3.4	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	19
3.5	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год .....	19
3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период.....	20
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	20
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	20
4.1.1	Денежные средства .....	20
4.1.2	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	21
4.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	23
4.1.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	24
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	24
4.1.6	Прочие активы.....	26
4.1.7	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	26
4.1.8	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости ..	27
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	27
4.1.10	Прочие обязательства.....	28
4.1.11	Уставный капитал .....	29
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	29
4.2.1	Процентные доходы и расходы .....	29
4.2.2	Комиссионные доходы и расходы .....	30
4.2.3	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки	31
4.2.4	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 .....	32
4.2.5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	33
4.2.6	Операционные расходы .....	33
4.2.7	Налоги .....	34
4.2.8	Вознаграждение работникам .....	35
4.2.9	Прочий совокупный доход .....	35
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	35
4.3.1	Элементы капитала .....	36
4.3.2	Инструменты капитала .....	36
4.3.3	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 апреля 2020 года .....	36
4.3.4	Информация о нормативах достаточности капитала .....	38
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	39

5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	40
5.1	Интегрированное управление рисками.....	40
5.2	Кредитный риск .....	41
5.2.1	Кредитный риск контрагента.....	46
5.2.2	Рыночный риск .....	47
5.2.3	Валютный риск .....	48
5.2.4	Процентный риск.....	48
5.3	Операционный риск .....	50
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты .....	51
5.5	Риск ликвидности .....	51
6	Операции со связанными сторонами .....	52
7	Операции с контрагентами – нерезидентами.....	54

## **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 2020 года и за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 31 декабря 2019 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка на 1 апреля 2020 года не проводился.

В промежуточной финансовой отчетности Банка данные на 01 января 2020 года приведены на основании аудированных данных годового отчета Банка за 2019 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](http://www.hsbc.ru).

Промежуточная финансовая отчетность Банка составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. 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](mailto:hsbc.moscow@hsbc.com).

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.hsbc.ru](http://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 2020 года и 1 января 2020 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 2020 года и 1 января 2020 года региональная сеть Банка состоит из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имеет представительств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет следующие рейтинги:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (международное агентство Fitch Ratings);
- кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный» (аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА).

## 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 осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3290, выданной Банком России 30 октября 2012 года и 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 имеет следующие лицензии и разрешения:

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

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок 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) 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 № 955.

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

(в тыс. российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы	98 832 546	82 410 342
Собственные средства (капитал)	11 701 607	11 322 678

  

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 год
Прибыль до налогообложения	464 617	483 507
Прибыль после налогообложения	378 947	375 944

В связи с вступлением в силу в России порядка отражения в отчетности финансовой аренды в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», информация по статье 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» Баланса Банка и статей 1 «Процентные доходы», 19 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах не полностью сопоставима с раскрытой ранее.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы составили 98 832 546 тыс. рублей, что на 16 422 204 тыс. рублей (20%) больше, чем на 1 января 2020 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 81%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 9%.

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями – 76%, на средства кредитных организаций – 26%.

Активы Банка существенно увеличились за счет чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 15 741 961 тыс. рублей (24%), финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 3 420 753 тыс. рублей (61%) по сравнению с 1 января 2020 года. При этом, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации уменьшились на 3 305 109 тыс. рублей (82%) по сравнению с 1 января 2020 года.

Остатки средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, увеличились на 21 000 583 тыс. рублей (20%) по отношению к 1 января 2020 года, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 6 517 875 тыс. рублей (211%) по сравнению с 1 января 2020 года. При этом остатки средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, уменьшились на 11 639 076 тыс. рублей (24%).

По итогам работы Банка за 1 квартал 2020 года прибыль до налогообложения составила 464 617 тыс. рублей (1 квартал 2019 года: 483 507 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1 квартал 2020 года составила 85 670 тыс. рублей (1 квартал 2019 год: 107 563 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль 58 018 тыс. рублей (1 квартал 2019 год: 88 398 тыс. рублей).

По сравнению с 1 кварталом 2019 года объем чистых доходов увеличился на 80 533 тыс. рублей (9%) и составил 1 022 723 тыс. рублей, объем операционных расходов увеличился на 99 423 тыс. рублей (22%) и составил 558 106 тыс. рублей. Основные статьи в структуре доходов за 1 квартал 2020 года чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери – 543 034 тыс. рублей (1 квартал 2019 года – 628 980 тыс. рублей) и чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 430 743 тыс. рублей (1 квартал 2019 года – 186 735 тыс. рублей).

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П на 1 апреля 2020 года увеличился на 378 929 тыс. рублей по сравнению с 2019 годом и составил 11 701 607 тыс. рублей. Основным фактор, влияющий на изменение Капитала – полученная чистая прибыль.

### **2.3 Решения о распределении прибыли**

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 года, в том числе о выплате дивидендов будет приниматься единственным участником общества «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» после утверждения годовой отчетности Банка за 2019 год. Собрание Единственного участника состоится не позднее 30 сентября 2020 года.

### **2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Росстат подтвердил первую оценку роста ВВП России в 2019 году на уровне 1,3%, подчеркнув, таким образом, стагнацию Российской экономики в 2019 году. По оценке Минэкономразвития, вклад базовых отраслей (сельское хозяйство, промышленное производство, торговля, строительство и т.д.) в рост ВВП 2019 года составил чуть меньше, чем в 2018 году, — 0,8 п.п. против 1 п.п. При этом, базовые отрасли являются ключевыми и составляют около 60% российской экономики. Наиболее существенно по сравнению с 2018 годом сократился вклад небазовых отраслей (таких как недвижимость и финансовая отрасль) вместе с чистыми налогами (с 1,5 п.п. до 0,6 п.п.).

Замедление экономики в 2019 г. в основном связано с произошедшим еще в 2018 г. ухудшением ожиданий бизнеса относительно перспектив развития и роста загрузки мощностей. Это проявилось в постепенном замедлении инвестиционной активности, вылившемся в 2019 г. в снижение объема инвестиций в сегменте крупного и среднего бизнеса. Кроме того, помимо роста ставки НДС с 18% до 20%, турбулентность в мировой экономике на фоне торговых войн, а также сомнения в улучшении инвестиционного климата внутри страны стали дополнительными факторами ограничения более высоких темпов роста российской экономики. При этом, помимо инвестиционного спроса, в 2019 г. резко сократился вклад экспортного спроса в прирост ВВП. Все это также происходило на фоне замедления третьей опоры экономики – потребительского спроса. Несмотря на данные Росстата о том, что реальные располагаемые денежные доходы населения выросли на 0,8% по итогам 2019 года, потребительский спрос оставался на низком уровне.

В 2019 году численность рабочей силы в России снизилась на 1%, или 792,2 тыс. человек, сообщает Минэкономразвития. Это произошло как за счет снижения численности занятых (их стало меньше на 598,6 тыс. человек), так и за счет уменьшения численности безработных (на 193,7 тыс. человек). Уровень безработицы по итогам 2019 года составил 4,6%, снизившись по сравнению с 2018 годом на 0,2 п.п.

Инфляция в 2019 году оказалась намного ниже ожиданий, которые озвучивались в 2018 году и по итогам года составила 3%. Это снижение потребовало от Центробанка РФ сокращения ключевой ставки в несколько этапов до уровня 6,25% в конце 2019 года.

Российский фондовый рынок в 2019 году оказался одним из самых прибыльных для инвесторов. Снижение ставок спровоцировало рост рынка облигаций, а индекс РТС показал самый большой рост среди крупнейших фондовых площадок, в том числе в результате укрепления рубля на протяжении 2019 года. При этом иностранцы к российским акциям проявляли слабый интерес, и основной прирост произошел из-за покупок внутренними инвесторами.

Геополитическая ситуация 2019 года была менее напряженной, чем в 2018 году, однако санкционный риск продолжал оставаться сдерживающим фактором для инвесторов. Темпы общемировой экономики также показывали замедление роста и торговые войны между США и Китаем не способствовали созданию благоприятного фона для развития и наращивания объемов экономического сотрудничества.

Согласно данным Банка России, за 2019 год активы банков выросли на 5,2% (за 2018 год – на 6,9%). Объем кредитов физлицам вырос на 18,6%, объем кредитов предприятиям – на 4,5% (прирост за 2018 год был 22,8% и 5,8% соответственно). Прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 трлн. рублей, что на 51% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9.

В январе 2019 года агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации (далее – РФ) по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом. В феврале 2019 года агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». 3 ведущих международных рейтинговых агентства также присвоили инвестиционный рейтинг.

### **3 Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики**

#### **3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной финансовой 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 учет в Банке ведётся в соответствии со следующими нормативными актами:

Положением 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»),

Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»),

Положением 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»),

Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение № 465-П»),



Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение № 604-П»),

Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение № 605-П»),

Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение № 606-П»),

Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - «Положение № 659-П»).

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка промежуточной финансовой отчетности за 2020 год 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.

**Денежные средства (их эквиваленты).** Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости и 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. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости, когда (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке**

Финансовые инструменты отражаются в отчетности в зависимости от классификации по справедливой или амортизированной стоимости.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию существенных отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

*Валовая балансовая стоимость финансового актива* представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

*Эффективная процентная ставка* – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) в течении ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, ЭПС корректируется с учетом кредитного риска. Расчет ЭПС включает в себя сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

#### **Финансовые активы и обязательства**

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. В большинстве случаев справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой стоимость возмещения, выплаченного или полученного за соответствующий финансовый инструмент. При первоначальном признании финансового инструмента Банк оценивает соответствие условий договора рыночным. При первоначальном признании валовая балансовая стоимость финансового актива или амортизированная стоимость финансового обязательства равна справедливой стоимости данного инструмента, скорректированной на сумму затрат по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

**Классификация финансовых инструментов.** Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются в одну из трех категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ).

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления финансовыми активами и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Оценка бизнес-модели и характеристик денежных потоков** представлены в Примечании 3.3 Пояснительной информации.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случая изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

**Обесценение финансовых активов.** По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ), определенного в соответствии с требованиями МСФО 9. Оценочный резерв рассчитывается на основании модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Данная модель предусматривает подход «трех стадий» обесценения, основанный на изменении кредитного риска финансовых активов с момента первоначального признания. При первоначальном признании финансовых активов, не являющихся обесцененными, Банк классифицирует их в стадию 1 и оценивает по ним ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых инструментов.** Основаниями для прекращения признания финансовых активов является:

- погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;

- принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания;
- уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется списание с балансовых счетов с применением метода «ФИФО» в разрезе бизнес-моделей, т.е. по бумагам в рамках одного выпуска и в рамках одной бизнес-модели вне зависимости от балансового счета первого порядка, на котором они учитывались. Согласно методу «ФИФО» в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 606-П. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 605-П.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит ссудную задолженность к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет погашения основной суммы долга и процентов, и кредиты, не отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе; (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости; (iii) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..

В промежуточной финансовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом оценочного резерва под ОКУ.

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 и урегулирование резерва производятся на ежедневной основе, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд - при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков, и отражаются на счетах бухгалтерского учета 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.

**Резервы на возможные потери.** Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 611-П»).

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства, размещенные в других банках» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**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 тыс. 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 в соответствии с нормативными документами Банка России.

Основные средства учитываются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

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. Для всех однородных групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При определении сроков полезного использования по объектам основных средств Банк определяет период, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, с учетом сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк выделяет следующие группы однородных основных средств со следующими оценочными сроками полезного использования:

Основные средства	Срок полезного использования
Мебель	5 лет
Оборудование	3-5 лет
Компьютерная техника	3-4 года
Легковые автомобили	3-5 лет
Прочие	5-10 лет
Капвложения в арендованные средства	По условиям договора

**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.

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

Банк выделяет в составе нематериальных активов следующие группы однородных нематериальных активов со следующими оценочными сроками полезного использования:

Основные средства	Срок полезного использования
Программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности	5 лет
Приобретенные неисключительные права пользования результатами интеллектуальной собственности	В соответствии с условиями договора на приобретение

**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.

**Договора аренды, в которых Банк выступает арендатором.** В 2020 году Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда», используя подход без пересчета сравнительных показателей. С 1 января 2020 года (даты перехода на новый стандарт) договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- постоянные и переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива такой же стоимости в аналогичной экономической ситуации на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат; и
- стоимости восстановительных работ.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором, примененная к обязательствам по аренде, признанным в отчете о финансовом положении на дату первого применения, составляла 4,4%.

**Учет операционной аренды до 01.01.2020.** Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма

платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам включаются в состав прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

**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.

**Прочая дебиторская и прочая кредиторская задолженность.** Дебиторская и кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**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.



**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, полученные или уплаченные организацией и ассоциированные с финансовым активом, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку, или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке) включаются в расчет эффективной процентной ставки. Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**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 промежуточной 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 2020 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года.

Банк перешел на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал активы в форме права пользования и арендные обязательства в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

### ***Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка***

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9.

### **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.

#### ***Создание резервов 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 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 № 611-П.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк использует методологию Группы HSBC для оценки ожидаемых кредитных убытков. Группа HSBC регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

#### **Оценка бизнес-модели**

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

#### **Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

**Модификация финансовых активов.** Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменяются ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

**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. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк признал отложенные налоговые обязательства в сумме 72 917 тыс. 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 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 не взаимозависимыми 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 – наиболее эффективная 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 2019 год оканчивается 1 октября 2020 года.

### **3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

До настоящего времени в Банке не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка, за исключением описанных ниже событий, характерных для экономики в целом.

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, руководство считает, что практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк.

В 2019 – 2020 годах произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, руководство Банка оценило влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришло к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала.

Руководство Банка не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

### **3.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год**

В связи с введением в действие Положения № 659-П в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью. Банк применяет освобождение от признания к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку); в отношении аренды активов с низкой стоимостью до 300 тыс. рублей.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о финансовых результатах в составе операционных расходов.

Банк перешел на МСФО 16 с 1 января 2020 года. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал активы в форме права пользования и арендные обязательства с 1 января 2020 года, то есть на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

#### ***Влияние применения МСФО (IFRS) 16 в РСБУ***

При переходе на новые правила учета с 1 января 2020 года Банк отразил эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на балансовом счете 10801.

Совокупный положительный эффект от перехода на МСФО(IFRS) 16 составил (с учетом платежей, уплаченных авансов и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года) 22 366 тыс. рублей.

(в тыс. российских рублей)

1 января 2020 года

#### АКТИВЫ

Право пользования - имущество и здания	386 067
--	---------

<b>Итого активы</b>	<b>386 067</b>
---------------------	----------------

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по аренде	334 502
-------------------------	---------

<b>Итого обязательства</b>	<b>334 502</b>
----------------------------	----------------

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму prepaid или accrued арендных платежей по данному договору аренды, признанных в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2019 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующему видам активов - помещения для собственного использования.

### 3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной 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 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 2019 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

(в тыс. российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Наличные денежные средства	34 253	32 348
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	47 625	3 243 771
Средства в кредитных организациях, включая:	6 125 374	5 108 151
- Российская Федерация	5 300 657	4 378 968

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
- иные страны	824 717	729 183
<b>Итого денежные средства, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>6 207 252</b>	<b>8 384 270</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(4 586)	(4 811)
<b>Итого денежные средства</b>	<b>6 202 666</b>	<b>8 379 459</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 апреля 2020 года не содержат сумму неснижаемого остатка. Ограничений на использование денежных средств нет.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2020 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 тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<i>Российские государственные облигации</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 134 254	3 556 818
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 134 254</b>	<b>3 556 818</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Своп	6 211 909	575 708
Форвард	1 630 247	1 500 163
Опцион	97 105	20 073
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>7 939 261</b>	<b>2 095 944</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>9 073 515</b>	<b>5 652 762</b>

#### **Долговые ценные бумаги**

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>		<b>1 января 2019 года</b>	
	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина купонного дохода, %</b>	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина купонного дохода, %</b>
<b>Российские государственные облигации</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
ОФЗ 25083	15.12.2021	7,00	-	-
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,05	-	-
ОФЗ 26218	17.09.2031	8,50	-	-
ОФЗ 26209	-	-	19.07.2027	7,6
ОФЗ 26219	16.08.2026	7,75	16.08.2026	7,75
ОФЗ 26221	-	-	23.03.2033	7,7
ОФЗ 26226	07.10.2026	7,95	07.10.2026	7,95
ОФЗ 26227	-	-	17.07.2024	7,4
ОФЗ 26228	-	-	10.04.2030	7,65
ОФЗ 26229	-	-	12.11.2025	7,15



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

	1 апреля 2020 года		1 января 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
(в тыс. российских рублей)				
ОФЗ 26230	16.03.2039	7,70	16.03.2039	7,70

### Производные финансовые инструменты

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тыс. российских рублей)	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
<b>Форвард</b>				
Иностранная валюта	1 630 247	5 190 641	44 069 282	46 793 945
Ценные бумаги	-	-	86 928	87 013
<b>Своп</b>				
Иностранная валюта	5 884 009	2 185 338	44 228 322	41 350 005
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	262 337	557 676	4 090 310	4 273 872
Процентная ставка	65 563	84 390	4 515 184	4 533 621
<b>Опцион</b>				
Иностранная валюта	97 105	97 105	3 197 658	3 197 658
<b>Итого</b>	<b>7 939 261</b>	<b>8 115 150</b>	<b>100 187 684</b>	<b>100 236 114</b>

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тыс. российских рублей)	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
<b>Форвард</b>				
Иностранная валюта	1 500 163	271 761	49 422 758	47 745 628
<b>Своп</b>				
Иностранная валюта	298 625	1 386 229	41 307 576	42 827 510
Процентная ставка	188 600	202 490	7 332 073	7 345 523
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	88 483	75 461	3 793 269	3 702 819
<b>Опцион</b>				
Иностранная валюта	20 073	20 073	6 217 040	6 217 040
<b>Итого</b>	<b>2 095 944</b>	<b>1 956 014</b>	<b>108 072 716</b>	<b>107 838 520</b>

Анализ сделок с производными финансовыми инструментами в разбивке по валютам на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	45 183 842	43 627 976	1 555 866
Доллар США	34 415 598	35 576 908	(1 161 310)
Евро	18 526 575	18 799 015	(272 440)
Прочие валюты	2 061 669	2 232 215	(170 546)
<b>Итого</b>	<b>100 187 684</b>	<b>100 236 114</b>	<b>(48 430)</b>

Анализ сделок с производными финансовыми инструментами в разбивке по валютам на 1 января 2020 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	54 520 808	50 391 523	4 129 285
Доллар США	36 555 887	38 945 331	(2 389 444)
Евро	15 291 259	15 928 830	(637 571)
Прочие валюты	1 704 762	2 572 836	(868 074)
<b>Итого</b>	<b>108 072 716</b>	<b>107 838 520</b>	<b>234 196</b>

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

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Пояснении 5 данной Пояснительной информации.

#### **Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 493 637	1 134 898
<b>Итого обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг</b>	<b>1 493 637</b>	<b>1 134 898</b>

#### **4.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<b>Межбанковское кредитование</b>						
Средства, размещенные в Банке России	16 516 134	-	16 516 134	18 388 525	-	18 388 525
Межбанковские кредиты	22 309 521	(917)	22 308 604	26 434 528	(1 738)	26 432 790
Прочие требования, признаваемые ссудами	4	-	4	4	-	4
<b>Корпоративные клиенты</b>						
Финансирование текущей деятельности	11 459 104	(2 893)	11 456 211	9 771 440	(33 104)	9 738 336
Прочие требования, признаваемые ссудами	2 734 436	(1 441)	2 732 995	2 423 872	(4 794)	2 419 078
Договоры обратного РЕПО	27 184 087	-	27 184 087	7 477 341	-	7 477 341
<b>Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>80 203 286</b>	<b>(5 251)</b>	<b>80 198 035</b>	<b>64 495 710</b>	<b>(39 636)</b>	<b>64 456 074</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>%</b>	<b>1 января 2020 года</b>	<b>%</b>
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>66 009 746</b>	<b>82,3</b>	<b>52 300 398</b>	<b>81,1</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, включая:</b>	<b>14 193 540</b>	<b>17,7</b>	<b>12 195 312</b>	<b>18,9</b>
Оптовая и розничная торговля	6 369 304	7,9	4 177 985	6,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 756 089	5,9	2 969 559	4,6
Финансовые и консультационные услуги	2 060 483	2,7	2 220 285	3,4
Обрабатывающие производства	877 693	1,1	1 911 683	3,0
Производство и продажа автомобилей	36 046	-	516 564	0,8
Строительство и технические услуги	-	-	329 338	0,5
Прочие	93 925	0,1	69 898	0,1
<b>Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>80 203 286</b>	<b>100,0</b>	<b>64 495 710</b>	<b>100,0</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(5 251)		(39 636)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>80 198 035</b>		<b>64 456 074</b>	

#### 4.1.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 750 481	2 739 665
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 750 481</b>	<b>2 739 665</b>

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина купонного дохода, %</b>	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина купонного дохода, %</b>
<b>Российские государственные облигации</b>				
ОФЗ 26219	16.09.2026	7,75	16.09.2026	7,75
ОФЗ 29011	-	-	29.01.2020	8,52
ОФЗ 29012	16.11.2022	7,47	16.11.2022	7,47

#### 4.1.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- 1 Уровень - оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- 2 Уровень – оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- 3 Уровень - оценки, 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 сделки типа опцион.

В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости претерпели небольшие изменения, связанные с введением в расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов оценки влияния кредитного риска контрагентов и учета степени неопределенности при использовании количественных моделей. При этом основные подходы к определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов не изменились, а влияние изменений можно считать несущественным. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню оценки, за исключением 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 2020 года и 1 января 2020 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 2020 года и на 1 января 2020 года признаков обесценения не выявлено.

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 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Всего</b>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
Долговые ценные бумаги	2 884 735	-	-	2 884 735
Производные финансовые инструменты (активы)	-	7 939 261	-	7 939 261
Производные финансовые инструменты (обязательства)		(8 115 150)	-	(8 115 150)
<b>Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>				
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 884 735</b>	<b>(175 889)</b>	<b>-</b>	<b>2 708 846</b>

В таблице представлены активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Всего</b>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
Долговые ценные бумаги	3 556 818	-	-	3 556 818
Производные финансовые инструменты (активы)	-	2 095 944	-	2 095 944
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	(1 956 014)	-	(1 956 014)
<b>Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>				
Долговые ценные бумаги	2 739 665	-	-	2 739 665
<b>Итого</b>	<b>6 296 483</b>	<b>139 930</b>	<b>-</b>	<b>6 436 413</b>

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.

#### 4.1.6 Прочие активы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по конверсионным операциям	92 093	-
Требования по оплате вознаграждения по документарным операциям <sup>1</sup>	9 066	10 018
Коммиссионное вознаграждение	1 491	12 236
Оценочный резерв под ОКУ	(1 434)	(1 489)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов</b>	<b>101 216</b>	<b>20 765</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	124 201	135 756
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	123 455	33 339
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	6 564	6 562
Прочее	7 909	1 860
Оценочный резерв под ОКУ	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов</b>	<b>262 129</b>	<b>177 517</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>363 345</b>	<b>198 282</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

#### 4.1.7 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует различные офисы. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 1 до 5 лет, но могут предусматривать возможность продления.

<sup>1</sup> Требования по оплате вознаграждения по документарным операциям отражены в части превышающей сумму обязательств

До 31 декабря 2019 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2020 г. договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды.

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>386 067</b>	<b>386 067</b>
Амортизационные отчисления	(25 193)	(25 193)
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>360 874</b>	<b>360 874</b>

Процентные расходы по арендным обязательствам за 1 квартал 2020 года составили 3 334 тыс. рублей.

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в состав операционных расходов и составили 2 490 тыс. рублей

#### 4.1.8 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Корреспондентские счета	898 527	1 174 471
Межбанковские кредиты и депозиты	6 459 022	538 635
Сделки РЕПО	17 936 996	2 580 856
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>25 294 545</b>	<b>4 293 962</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	31 968 801	25 347 385
Срочные депозиты	18 147 836	36 408 328
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>50 116 637</b>	<b>61 755 713</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	18 870 885	37.7	25 210 915	40,8
Химическая и пищевая промышленность	7 547 920	15.1	16 188 548	26,2
Автомобили производство и продажа	6 688 115	13.3	4 473 954	7,3
Разработка программного обеспечения	3 412 530	6,8	3 647 781	5,9
Консультационные и образовательные услуги	3 279 080	6,5	490 762	0,8
Строительство и ремонт	2 499 540	5.0	2 197 556	3,6

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

Реклама и маркетинг	2 341 219	4,7	1 764 564	2,9
Транспорт, связь и инженерные услуги	1 688 285	3,4	239 662	0,3
Производство	1 548 820	3,1	2 891 380	4,7
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 218 789	2,4	2 532 153	4,1
Сельское и лесное хозяйство	483 229	1,0	327 865	0,5
Финансы и инвестиции	215 711	0,4	992 280	1,6
Прочее	322 514	0,6	798 293	1,3
<hr/>				
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>50 116 637</b>	<b>100,0</b>	<b>61 755 713</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

#### **4.1.10 Прочие обязательства**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Арендные обязательства <sup>2</sup>	308 959	-
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	189 549	274 694
Расчеты по конверсионным операциям	30 464	-
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	24 197	2 002
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями	1 685	51 201
Прочее	322	2 685
<hr/>		
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>555 176</b>	<b>330 582</b>

<sup>2</sup> По состоянию на 1 апреля 2020 года отражены арендные обязательства в связи с введением в действие с 01 января 2020 года стандарта МСФО 16

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	53 570	71 645
Обязательства по документарным и кредитным операциям <sup>3</sup>	19 620	24 144
Резерв по обязательствам некредитного характера	-	388
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>73 190</b>	<b>96 177</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>628 366</b>	<b>426 759</b>

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

#### 4.1.11 Уставный капитал

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 тыс. 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 тыс. рублей в денежной форме и 1 642 тыс. рублей в неденежной форме.

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

#### 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
Средства, размещенные в Банке России	303 238	325 599
Средства, размещенные в кредитных организациях	239 340	447 021
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	227 208	241 561
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	160
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>		
Долговые ценные бумаги	33 645	73 666
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>		
Долговые ценные бумаги	40 939	62 222
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>844 370</b>	<b>1 150 229</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(255 590)	(437 174)
Привлеченные средства кредитных организаций	(57 892)	(70 257)
Средства клиентов (текущие /расчетные счета юридических лиц)	(18 478)	(20 834)
Кредиты от Банка России	(1 338)	-
<b>Процентные расходы по обязательствам по договорам аренды</b>	<b>(3 334)</b>	<b>-</b>

<sup>3</sup> Обязательства по оплате вознаграждения по документарным и кредитным операциям отражены в части превышающей требования по документарным и кредитным операциям



<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(336 632)</b>	<b>(528 265)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>507 738</b>	<b>621 964</b>

Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам и по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

Процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

Процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых обязательств, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

#### 4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Документарные операции	73 702	74 888
Расчетное и кассовое обслуживание	52 950	49 605
Валютный контроль	49 295	48 467
Другие операции	3 031	2 143
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>178 978</b>	<b>175 103</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Документарные операции	(149 323)	(37 084)
Операции с иностранной валютой	(21 620)	(14 206)
Переводы денежных средств	(8 055)	(13 271)
Расчетное и кассовое обслуживание	(8 676)	( 8 304)
Операции с ценными бумагами	(2 309)	(3 209)
Другие операции	(689)	(807)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(190 672)</b>	<b>(76 881)</b>
<b>Итого чистые комиссионные доходы / (расходы)</b>	<b>(11 694)</b>	<b>98 222</b>

Все комиссионные доходы и расходы Банка не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.2.3 Расходы по созданию (доходы от восстановления) под ожидаемые кредитные убытки

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	По прочим активам	Итого
Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на начало года *	(44 446)	(45 509)	(1 489)	(91 444)
(Отчисление)/ восстановление резерва	34 609	36 904	55	71 568
<b>Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>(9 837)</b>	<b>(8 605)</b>	<b>(1 434)</b>	<b>(19 876)</b>

\* В таблицу не включены данные по резервам по операциям с резидентами офшорных зон.

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	По прочим активам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина резерва на возможные потери на начало года <sup>4</sup>	(629 732)	(656 050)	(8 578)	(1 294 360)
(Отчисление)/ восстановление резерва	179 117	48 856	(22 448)	205 525
Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	411 130	560 697	27 471	999 298
<b>Величина оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 года</b>	<b>(39 485)</b>	<b>(46 497)</b>	<b>(3 555)</b>	<b>(89 537)</b>

<sup>4</sup> По состоянию на 1 января 2019 года отражены резервы на возможные потери, созданные в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по каждому виду активов на 1 апреля 2020 года представлена в таблице ниже:

	Итого величина резерва на возможные потери на начало отчетного года	Корректировка [резерва до оценочного под ОКУ]	Итого оценочный резерв под ОКУ
Чистая ссудная задолженность	(581 351)	576 100	(5 251)
Условные обязательства кредитного характера	(748 890)	740 285	(8 605)
Средства в кредитных организациях	-	(4 586)	(4 586)
Прочие активы	(23 580)	22 146	(1 434)
<b>Итого *</b>	<b>(1 353 821)</b>	<b>1 333 945</b>	<b>(19 876)</b>

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов на 1 апреля 2019 года представлена в таблице ниже:

	Итого величина резерва на возможные потери на начало отчетного года	Корректировка резерва [до оценочного/ под ОКУ]	Итого оценочный резерв под ОКУ
Чистая ссудная задолженность	(451 936)	414 789	(37 147)
Условные обязательства кредитного характера	(607 194)	560 697	(46 497)
Средства в кредитных организациях	-	(3 774)	(3 774)
Прочие активы	(29 705)	27 586	(2 119)
<b>Итого *</b>	<b>(1 088 835)</b>	<b>999 298</b>	<b>(89 537)</b>

#### 4.2.4 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

(в тыс. российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(329 303)	1 043 400
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	367 199	(937 080)
<b>Итого</b>	<b>37 896</b>	<b>106 320</b>

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
<b>Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме</b>	<b>(177 010)</b>	<b>1 023 897</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
СВОП с иностранной валютой	(137 468)	5 680
Форвард с иностранной валютой	(14 825)	13 823
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(323 303)</b>	<b>1 043 400</b>

#### 4.2.5 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 тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
Чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	403 052	279 854
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами	27 691	(91 119)
<b>Итого чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>430 743</b>	<b>186 735</b>

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 тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
<b>Ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27 691	(93 119)
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>Форвард</b>	<b>(4 928 102)</b>	<b>1 275 276</b>
Иностранная валюта	(4 928 102)	1 152 120
Ценные бумаги	-	123 156
<b>Своп</b>	<b>5 331 154</b>	<b>(995 422)</b>
Валютные	5 630 068	(1 003 301)
Валютно-обменные процентные	(299 209)	884
Процентные	295	6 995
<b>Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>430 743</b>	<b>186 735</b>

#### 4.2.6 Операционные расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>(433 733)</b>	<b>(364 106)</b>
Краткосрочные вознаграждения	(331 389)	(291 008)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(78 313)	(69 695)
Долгосрочные вознаграждения	(23 160)	-
Прочие расходы	(871)	(3 403)
<b>Организационные и управленческие расходы</b>	<b>(76 297)</b>	<b>(74 115)</b>
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(53 871)	(10 819)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(6 673)	(5 641)
Прочие организационные и управленческие расходы	(4 771)	(5 564)
Амортизация краткосрочной аренды	(2 490)	(33 992)
Страхование имущества и ответственности	(2 457)	(2 210)
Служебные командировки	(1 611)	(3 370)
Административная поддержка офиса	(1 452)	(3 180)
Охрана	(1 296)	(1 288)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
Транспортные расходы	(884)	(695)
Консультационные услуги	(613)	(2 995)
Представительские расходы	(179)	(637)
Юридические услуги	-	(3 720)
Аудиторские услуги	-	(4)
<b>Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами</b>	<b>(8 529)</b>	<b>(10 154)</b>
Содержание основных средств и другого имущества	(8 339)	(9 994)
Ремонт основных средств и другого имущества	(190)	(160)
<b>Амортизация основных средств и нематериальных активов</b>	<b>(10 693)</b>	<b>(10 044)</b>
<b>Амортизация АФПП</b>	<b>(25 193)</b>	<b>-</b>
<b>Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности</b>	<b>(3 661)</b>	<b>(264)</b>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(558 106)</b>	<b>(458 683)</b>

#### 4.2.7 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
<b>Налог на прибыль (текущий и отложенный)</b>	<b>(58 018)</b>	<b>(88 398)</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.</b>	<b>(27 652)</b>	<b>(19 165)</b>
НДС	(27 444)	(19 090)
Сбор в Фонд занятости	(198)	(75)
Прочие налоги	(10)	-
<b>Итого налоги</b>	<b>(85 670)</b>	<b>(107 563)</b>

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(6 928)	(82 253)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(7 567)	(6 145)
Изменение отложенного налога на прибыль	(43 523)	-
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(58 018)</b>	<b>(88 398)</b>

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 апреля 2019 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(14 495)	(88 398)
Изменение отложенного налога на прибыль	(43 523)	-
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(58 018)</b>	<b>(88 398)</b>

#### 4.2.8 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	Доля в общем объеме, %	1 апреля 2019 года	Доля в общем объеме, %
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Выплаты по должностным окладам	(216 952)	61,2	(212 830)	73,1
Стимулирующие и компенсационные выплаты	(114 437)	32,3	(78 178)	26,9
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(23 160)	6,5	-	-
<b>Итого</b>	<b>(354 549)</b>	<b>100,00</b>	<b>(291 008)</b>	<b>100,0</b>

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2020 года составила 258 человек (1 квартал 2019 год: 263 человека).

#### 4.2.9 Прочий совокупный доход

Сумма убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, в отношении финансовых активов, классифицированных Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 16 210 тыс. руб

#### 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.

С 2016 года 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 № 199-И, а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
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)	3 304 495	3 304 495
Нематериальные активы	57 118	59 957
<b>Базовый капитал</b>	<b>10 209 123</b>	<b>10 206 284</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>10 209 123</b>	<b>10 206 284</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 492 484	1 116 394
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 492 484</b>	<b>1 116 394</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>11 701 607</b>	<b>11 322 678</b>

#### 4.3.2 Инструменты капитала

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
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 (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («БАЗЕЛЬ III») кредитной организации».

#### 4.3.3 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 апреля 2020 года

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

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе	24,26	6 892 866	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе:	1	6 892 866

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 492 484
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	16, 17	85 019 969	X	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы материальные запасы, из них:	11	553 327	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	57 118	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	57 118
4	Отложенный налоговый актив, всего	10	-	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
5	Отложенные налоговые обязательства	20	72 917	X	X	X
6	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников), всего	25	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
7	Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), всего, в том числе:	3,5,6,7	88 069 305	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-



Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	55	-
8	Всего источников собственных средств	36	13 046 821	Собственные средства (капитал)	59	11 701 607

#### 4.3.4 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение N 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	16,8	22,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	16,8	19,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	19,3	19,9

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России. По состоянию на 1 апреля 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 11 701 607 тыс. рублей (1 января 2020 г.: 11 322 678 тыс. рублей).

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

(в тыс. российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	17 690 424	14 538 895
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	5 000 221	5 491 154
3 группа (риск 50%)	5 796	4 030
4 группа (риск 100%)	12 684 227	9 043 711
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 414 313	1 498 418
Рыночный риск (РР)	8 765 023	5 963 571
Операционный риск (ОР*12,5)	9 861 688	9 861 688
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	14 296 541	13 945 122
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	4 607 428	3 177 462
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (ПСК)	2 444 529	1 475 092

Итого активы, взвешенные с учетом риска

60 079 946

50 460 248

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-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 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера,
- 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 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал, тыс. руб.	10 209 123	10 206 284
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	116 664 263	100 524 169
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,7	10,2

Значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2020г. снизилось на 1,5 п.п. относительно значения на 1 января 2020г. Изменение показателя явилось следствием увеличения активов и внебалансовых обязательств в связи с резким ростом курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, возросло на 16 140 094 тыс. рублей по сравнению со значением на 1 января 2020г., в основном за счет увеличения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

## **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 2020 и 2019 годов 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 Бухгалтерский баланс. 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.

#### **Активы с просроченными сроками погашения**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет просроченной ссудной задолженности. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>363 288</b>	<b>198 409</b>
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	63	19
- на срок от 31 до 90 дней	39	137
- на срок от 91 до 180 дней	184	96
- на срок от 181 до 360 дней	346	280
- на срок более 360 дней	859	830
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>1 491</b>	<b>1 362</b>
<b>Всего прочих активов (до вычета резерва)</b>	<b>364 779</b>	<b>199 771</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 434)</b>	<b>(1 489)</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>363 345</b>	<b>198 282</b>

Реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженностью признается задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов или задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 апреля 2020 г. реструктурированные ссуды составили 6 445 500 тыс. рублей (6,5%) от общей суммы активов. (1 января 2020г.: 2 879 434 тыс. рублей (3,5%)).

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

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).

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».

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>							
<b>Корпоративные кредиты</b>							
<b>На 1 января 2020 года</b>	32 159	5 739	37 898	10 772 623	724 040	698 649	12 195 312
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</i>							
Перевод:							
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение ОКУ при изменении Этапа	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение вновь созданных/ погашение признания	(9 324)	(5 739)	(15 063)	3 402 014	(724 040)	(698 649)	1 979 325
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(18 677)	-	(18 677)	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за отчетный период</b>	4 157	-	4 158	14 174 637	-	-	14 174 637
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период</i>							
Курсовые разницы и прочие изменения	176	-	176	18 903	-	-	18 903
<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>4 334</b>	<b>-</b>	<b>4 334</b>	<b>14 193 540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 193 540</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по межбанковским кредитам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода

(в тыс. российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<b>Межбанковские кредиты</b>						
На 1 января 2019 года	1 738	-	1 738	26 434 528	-	26 434 528
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</i>						
Чистое изменение вновь созданных/ погашение признания	(32)	-	(32)	(4 922 112)	-	(4 922 112)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(849)	-	(849)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за отчетный период</b>	857	-	857	21 512 416	-	21 512 416
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период</i>						
Курсовые разницы и прочие изменения	60	-	60	797 105	-	797 105
На 1 апреля 2020 года	917	-	917	22 309 521	-	22 309 521

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по условным обязательствам и, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода

(в тыс. российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая стоимость по внебалансовым счетам		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
Условные обязательства						
На 1 января 2019 года	43 291	2 218	45 509	63 165 852	510 783	63 676 635
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:						
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 305)	1 305	-	(4 784 030)	4 784 030	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	130 000	(130 000)	-
Чистое изменение ОКУ при изменении Этапа	-	8	8	-	-	-
Чистое изменение вновь созданных/ погашение признания	(9 534)	(246)	(9 780)	(7 551 258)	1 126 980	(6 424 278)



	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая стоимость по внебалансовым счетам		
	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Итого	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(29 428)	(1 548)	(30 976)	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за отчетный период</b>	3 024	1 737	4 761	50 960 564	6 291 793	57 252 357
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период</i>						
Курсовые разницы и прочие изменения	3 357	487	3 844	2 211 492	74 274	2 285 766
<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>6 381</b>	<b>2 224</b>	<b>8 605</b>	<b>53 172 056</b>	<b>6 366 067</b>	<b>59 538 123</b>

### 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 2019 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 суммой под риском (exposure), которая изменяется в зависимости от цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный (текущий) риск, который является риском убытка в связи с возможным досрочным исполнением обязательств по сделке со стороны контрагента;
- 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 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

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

тыс. руб.	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	7 939 261	2 095 944
Корректировка на соглашения о неттинге	-	-
<b>Чистая величина текущего кредитного риска</b>	<b>7 939 261</b>	<b>2 095 944</b>

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И. Изменение в величине кредитного риска объясняется общим ростом стоимости портфеля сделок с ПФИ на балансе Банка.

### 5.2.2 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 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 № 199-И и Положением № 646-П по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 8 765 023 тыс. рублей (2019 год: 5 963 571 тыс. 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.

### 5.2.3 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 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро
Величина ОВП, тыс. руб.	(221 610)	(20 462)	25 606	(250 751)	(51 016)	7 106
Величина ОВП, % от капитала	1,9	0,2	0,2	2,2	0,5	0,1

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.

Если бы на 1 апреля 2020 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 22 161 тысяч российских рублей меньше (на 22 161 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 апреля 2020 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 2 560 тысяч российских рублей больше (на 2 560 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 1 января 2020 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 25 075 тысяч российских рублей меньше (на 25 075 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2020 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 710 тысяч российских рублей больше (на 710 тысяч российских рублей меньше).

### 5.2.4 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.

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>1 апреля 2020 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	72 429 455	5 566 810	1 741 719	4 194 189	90 932 173
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	69 184 311	6 769 502	936 918	1 389 324	78 280 054
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года</b>	10 245 144	(1 202 692)	804 801	2 804 865	12 652 119
<b>1 января 2020 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	62 151 705	6 460 519	5 995 922	7 419 462	82 027 608
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	64 471 249	3 736 514	885 755	66 548	6 9160 066
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года</b>	(2 319 514)	2 724 005	5 110 167	7 352 914	12 867 542

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (1 января 2020: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 90 477 тысяч рублей (1 января 2020: на 237 024 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высокой стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 60 611 тысяч рублей (1 января 2020: на 53 784 тысяч рублей) больше, в основном, из-за увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

Если бы на 1 апреля 2020 процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (1 января 2020: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 90 477 тысяч рублей (1 января 2020: на 237 024 тысяч рублей) меньше в результате более низкой стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 60 611 тысяч рублей (1 января 2020: на 53 784 тысяч рублей) меньше, в основном, из-за уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

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 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	6,00	-	-	5,70	-	-

% в год	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках	6,40	-	-	6,30	1,40	1,40
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,20	-	-	6,30	-	-
Ссудная задолженность	7,20	3,70	3,00	7,40	2,60	3,20
Чистые вложения в финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,30	-	-	4,50	-	-
<b>Обязательства</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,20	-	-	6,10	-	-
Средства других банков	5,90	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,20	-	-	0,20	-	-
- срочные депозиты	4,00	-	1,80	4,10	-	-

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

### 5.3 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:

(в тыс. российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>788 935</b>	<b>788 935</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>3 989 679</b>	<b>3 989 679</b>
- чистые процентные доходы	2 380 570	2 380 570
- чистые непроцентные доходы	1 609 109	1 609 109

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 случай 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.

#### **5.4 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 апреля 2020 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов ниже (1 января 2020 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 50 297 тысяч рублей (1 января 2020 г.: на 136 547 тысяч рублей) больше, в результате более высокого дохода от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 60 611 тысяч рублей (201 г.: на 53 784 тысяч рублей) больше, в основном, из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как удерживаемые для продажи и получения и учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **5.5 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 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 110,0% (1 января 2020 года: 367,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 154,3% (1 января 2020 года: 180,6%).
- 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 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 3,4% (1 января 2020 года: 3,6%).

Информация о финансовых активах и обязательствах направляется в 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.

В рамках управления ликвидностью и закрытия кассовых разрывов Банк имеет возможность:

- привлекать средства путем реализации Облигаций Федерального займа, классифицированных в категорию инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- в безакцептном порядке пролонгировать депозитные договоры по средствам, привлеченным на вклады юридических лиц;
- регулировать ликвидность посредством других управленческих решений.

По состоянию на дату выпуска отчетности у Банка отсутствуют непогашенные в срок обязательства перед клиентами.

## 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.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Активы</b>			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери (контрактная процентная ставка: (0,91)% - 0%)	151 178	224 213	375 391
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: (5,9% - 0,8%))	25 482 883	15 823 657	41 306 540
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 254 320	2 771	6 257 091
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	79 295	79 295
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: (0% - 7,1%))	4 149 986	942 177	5 092 166
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	913 773	-	913 773

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» за 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

Прочие обязательства	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	98 751 017	3 821 100	102 572 117
Гарантии и аккредитивы выданные	305 111	1 085 997	1 391 108

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери (контрактная процентная ставка: ((0,85)% - 0%)	216 145	144 308	360 453
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: (6,3% - 1,4%)	20 694 460	113 317	20 807 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685 684	-	685 684
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	3 328	3 328
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: (0% - 7,1%)	3 992 193	921 827	4 914 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 785	-	1 695 785
Прочие обязательства	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	100 596 828	8 113 297	108 710 125
Гарантии и аккредитивы выданные	545 560	978 568	1 524 128



## 7 Операции с контрагентами – нерезидентами

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	824 717	729 183
<b>Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:</b>	41 724 476	24 146 038
- банкам – нерезидентам	41 306 606	23 741 869
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	417 870	404 169
- физическим лицам – нерезидентам	-	-
<b>Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:</b>	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	7 534 437	6 559 467
- банков – нерезидентов	5 048 163	4 293 548
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 486 274	2 246 749
- физических лиц – нерезидентов	-	-

Председатель Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А

5 июня 2020 года