

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Существенная информация о кредитной организации.....	4
2	Краткая характеристика деятельности	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	6
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	7
2.4	Решения о распределении прибыли	8
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	8
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
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	14
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	16
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	17
3.6	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год	17
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	19
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	20
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	23
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
4.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
4.1.7	Прочие активы	28
4.1.8	Средства кредитных организаций	28
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
4.1.10	Прочие обязательства	29
4.1.11	Собственные средства	30
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	31
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери ..	31
4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы	33
4.2.5	Операционные расходы	34
4.2.6	Налоги	34
4.2.7	Вознаграждение работникам	36
4.2.8	Прочие операционные доходы	36
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	36
4.3.1	Элементы капитала	37
4.3.2	Инструменты капитала	37
4.3.3	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года	38
4.3.4	Информация о нормативах достаточности капитала	38

4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	39
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	40
5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	41
5.1	Интегрированное управление рисками	41
5.2	Кредитный риск	43
5.2.1	Кредитный риск контрагента	50
5.3	Рыночный риск	51
5.3.1	Валютный риск	51
5.3.2	Процентный риск.....	54
5.4	Операционный риск	55
5.5	Риск инвестиций в долговые инструменты	56
5.6	Риск ликвидности	57
5.7	Географическая концентрация рисков	60
6	Операции со связанными сторонами	61
7	Операции с контрагентами – нерезидентами.....	63
8	Информация о системе оплаты труда	63

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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 № 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

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

Единственным участником Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года является компания «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Нидерландов, имеющее юридический адрес: Великобритания, E14 5HQ, Лондон, пл. Канады, д. 8.

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел представительств.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет следующие рейтинги:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (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 работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3290, выданной Банком России 30 октября 2012 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	26 мая 2000 года	3290	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	7 декабря 2000 года	177-03453-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	7 декабря 2000 года	177-03556-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	20 декабря 2000 года	177-04181-000100	Без ограничения срока действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных	24 мая 2012 года	ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н	Без ограничения срока действия

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

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

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 тысячах российских рублей)	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы	83 128 022	80 730 966
Собственные средства (капитал)	12 960 711	13 266 526
	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль до налогообложения	2 018 810	1 725 786
Прибыль после налогообложения	1 512 063	1 222 095

По состоянию на 1 января 2019 года активы составили 83 128 022 тысячи рублей, что на 2 397 056 тысяч рублей (3%) больше, чем на соответствующую дату прошлого года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 75%, а также на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 7%.

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями – 71%, на средства кредитных организаций – 15% и на финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 11%.

Активы Банка в 2018 году увеличились, в основном, за счет роста чистой ссудной задолженности на 10 750 491 тысячу рублей (21%) по сравнению с 2017 годом. При этом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 5 263 251 тысячу рублей (48%) по сравнению с 2017 годом.

Остатки средств на счетах клиентов выросли на 3 408 429 тысяч рублей (7%) по отношению к 2017 году, также произошло увеличение средств, привлеченных от кредитных организаций на 1 609 046 тысяч рублей (18%) по отношению к 2017 году. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 2 032 882 тысячи рублей (21%) по сравнению с 2017 годом.

По итогам работы Банка за 2018 год прибыль до налогообложения составила 2 018 810 тысяч рублей (2017 г. – 1 725 786 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2018 год составила 506 747 тысяч рублей (2017 г. – 503 691 тысячу рублей), в том числе налог на прибыль в размере 420 589 тысяч рублей (2017 г. – 400 209 тысяч рублей).

По сравнению с 2017 годом объем чистых доходов увеличился на 334 898 тысяч рублей (9%) и составил 4 043 904 тысячи рублей, объем операционных расходов увеличился незначительно по сравнению с 2017 годом на 41 874 тысяч рублей (2%) и составил 2 025 094 тысяч рублей. В структуре доходов за 2018 год чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 2 358 399 тысяч рублей или 58% (2017 г. – 3 029 879 тысяч рублей или 82%), а также доходы от операций в иностранной валюте 1 198 857 тысяч рублей (30%) (2017 г. – 592 466 тысяч рублей или 16%).

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 2018 год уменьшился на 305 815 тысяч рублей по сравнению с 2017 годом и составил 12 960 711 тысяч рублей. Основным фактор, влияющий на изменение Капитала – выплата дивидендов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2019 года равен 23,0%, увеличение за год составило 2,0 п.п.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

По данным Росстата, рост валового внутреннего продукта (далее – ВВП) в 2018 г. ускорился до 2,3% с 1,6% в 2017 году. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым, по мнению Минэкономразвития. В отраслевом разрезе ускорение роста ВВП по сравнению с предыдущим годом было обеспечено такими секторами, как добывающая промышленность, транспортировка и хранение, строительство, деятельность финансовая и страховая. Вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным (после положительного вклада годом ранее) на фоне более низкого урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых). В разрезе компонентов использования ускорение роста ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом было связано с внешним сектором – более высоким темпом роста экспорта при значительном замедлении импорта в реальном выражении. При этом компоненты внутреннего спроса продемонстрировали замедление.

Ситуация на рынке труда в 2018 г. характеризовалась активным ростом заработных плат как в социальном, так и во внебюджетном секторах. По оценке Росстата, в целом за 2018 год рост реальной заработной платы составил 6,8% (в 2017 г. – 2,9%). Существенное увеличение темпов роста заработных плат в 2018 г. было связано в первую очередь с достижением соотношений, установленных указами Президента Российской Федерации в части повышения оплаты труда отдельных категорий работников бюджетной сферы.

Уровень безработицы в 2018 г. опустился до исторического минимума 4,8%. В целом за 2018 г. совокупная численность рабочей силы изменилась незначительно, снизившись по сравнению с 2017 годом на 95,3 тыс. человек (-0,1%). При этом наблюдалось дальнейшее перераспределение рабочей силы между занятыми и безработными. Численность занятого населения увеличилась на 215,7 тыс. человек (+0,3%) за счет снижения общей численности безработных на 311,0 тыс. человек (-7,8%).

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала, слабым урожаем и подготовкой к повышению налога на добавленную стоимость с 18% до 20% в январе 2019 года. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии 2018 года. Ключевая ставка снижалась в первом полугодии 2018 года, а затем вернулась к изначальному значению по отношению к 2017 году, 7.75%.

В 2018 году профицит счета текущих операций достиг самого высокого значения за всю историю наблюдений. По итогам года положительное сальдо текущего счета увеличилось до 114 млрд. долл. США (по оценке, 7% ВВП) после 33,3 млрд. долл. США в 2017 году (2% ВВП). Рекордный профицит текущего счета был обеспечен в первую очередь увеличением нефтегазового экспорта (+32,5%) на фоне благоприятной конъюнктуры мировых рынков энергоносителей. Средняя цена на нефть марки «Юралс» в 2018 году составила 70,0 долл. США за баррель по сравнению с 53,0 долл. США за баррель в 2017 году. По данным Федеральной Таможенной Службы России, существенный рост продемонстрировали также среднеконтрактные цены на нефтепродукты и российский газ. Вклад в увеличение нефтегазового экспорта в 2018 году также внес рост его физических объемов. Экспорт естественного природного газа вырос на 3,7%, экспорт СПГ – на 50,4%. Положительные темпы роста наблюдались и по сырой нефти и нефтепродуктам (на 2,9% и 1,1% соответственно), что стало результатом июньских договоренностей стран ОПЕК+ об увеличении добычи.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учётом поправки на валютную переоценку).

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.

2.4 Решения о распределении прибыли

В 2018 году Банком были выплачены дивиденды единственному участнику общества «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» в общей сумме 1 727 571 тысяча рублей:

- 916 571 тысяча рублей в мае 2018 года согласно годовому решению участника № 179 от 27 апреля 2018 года о распределении прибыли за 2017 финансовый год;
- 811 000 тысяч рублей в сентябре 2018 года согласно решению участника № 181 от 31 августа 2018 года о распределении прибыли прошлых лет.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с 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») и другими нормативными документами.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с векселями в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 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»).

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери. Общие принципы, отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее – РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут превышать ее сумму. выше получаемого результата.

Кроме того, по задолженности юридических лиц также обязательным условием является наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком / контрагентом обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика, применяемая Банком в течение отчетного периода 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

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

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в 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.

Финансовый актив признается проблемным в случае:

- возникновения просроченной задолженности по уплате процентов или погашению основного долга сроком свыше 30 календарных дней;
- выявление ухудшения в финансовом положении гаранта/поручителя, являющегося «материнской» компанией заемщика и предоставившего по обязательствам заемщика обеспечение, если само положение заемщика признается Банком «плохим»;
- выявление Банком иных обстоятельств, свидетельствующих о невозможности своевременно уплатить проценты и погасить долг заемщиком (или его гарантом/поручителем).

Если просрочка остается неурегулированной в течение срока свыше 30 календарных дней, Банком разрабатывается и утверждается план действий по взысканию проблемной задолженности, при этом Банк предпринимает все необходимые и достаточные меры (юридические и фактические) по взысканию проблемной задолженности. Резервы по такому активу формируются в соответствии с внутренней Методикой Банка по формированию резервов.

Если по истечении 1 (одного) года с даты возникновения оснований для обращения взыскания задолженность остается непогашенной, а предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших мероприятий превысят ожидаемые результаты возмещения, Банк может признать такую задолженность безнадежной и списать ее за счет сформированного резерва.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2018 году Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 164 536 тысяч рублей.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с законодательством о налогах и сборах, срок проведения налогового мониторинга за 2017 год оканчивается 1 октября 2019 года.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В период с 1 января до даты составления годовой отчетности Банком были отражены следующие корректирующие СПОД на общую сумму 29 369 тысяч рублей, в том числе:

- корректирующие СПОД доходов и расходов в сумме 27 830 тысяч рублей (доходы – 93 768 тысяч рублей, расходы – 121 598 тысяч рублей);
- корректирующие СПОД по изменению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме – 1 539 тысяч рублей.

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

- доходы от оказания консультационно-информационных услуг, в т.ч. трансфертное ценообразование, предоставленных «Эйч-эс-би-си Банк плс» – 83 533 тысячи рублей;
- доходы от комиссионного вознаграждения – 10 140 тысяч рублей;
- прочие доходы (создание резервов на возможные потери) – 95 тысяч рублей;
- организационные и управленческие расходы – 67 766 тысяч рублей;
- изменение (увеличение) текущего налога на прибыль – 29 958 тысяч рублей;
- комиссионные расходы – 10 507 тысяч рублей;
- корректировка (увеличение) расходов на отложенный налоговый актив – 6 990 тысяч рублей;
- прочие расходы, в т.ч. расходы на создание резервов на возможные потери – 2 343 тысячи рублей;
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами – 2 126 тысяч рублей;
- расходы на содержание персонала – 1 908 тысяч рублей.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

3.6 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика Банка на 2019 год будет существенно доработана в связи со вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов:

Положение 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»,

Положение 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»,

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

которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. в части:

- 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками;
- 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Отличительные характеристики данного стандарта:

- финансовые активы классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

На основании проведенного анализа бизнес-модели Банка и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, с 1 января 2019 года кредиты банкам и клиентам будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Все выпуски ценных бумаг, учитываемые по состоянию на 1 января 2019 года в категориях «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» после 1 января 2019 года продолжают учитываться в тех же категориях: «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (фактически имело место изменение наименования категории «имеющиеся в наличии для продажи» на «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» без изменения состава ценных бумаг данной категории).

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в части долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируемого в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отражена в балансе Банка в январе 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет по счету по счету «Непокрытый убыток» в сумме 562 тысячи рублей (неаудированные данные).

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2019 г. окажет значительное влияние на его финансовую отчетность.

В составе доходов/расходов 2019 года был отражен эффект от переноса остатков начисленных процентов по договорам IV -V категорий качества с внебалансовых счетов на балансовые счета.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по размещенным межбанковским кредитам и корреспондентским счетам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отраженная в балансе Банка в январе 2019 года в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета «Непокрытый убыток»), составила 2 036 тысячи рублей (неаудированные данные).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Эффект (неаудированные данные)
Требования по начисленным процентам, относимым к IV -V категориям качества	3 631
Резервы на возможные потери под требования по начисленным процентам, относимым к IV -V категориям	(4)
Резервы на возможные потери под расчеты с дебиторами и кредиторами	(9 162)
Ранее уплаченные прочие расходы (комиссии), подлежащие признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения финансового инструмента	135
Ранее полученные прочие доходы (комиссии), подлежащие признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения финансового инструмента	(326)
Комиссионные вознаграждения по документарным операциям	1 935
Комиссионные вознаграждения по ценным бумагам	(305)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под кредитные убытки	1 193 295
Итого эффект от перехода	1 189 199

Изменения Учетной Политики Банка с 01.01.2019 года также связаны с введением в действие принципа Международного стандарта финансовой отчетности 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – МСФО (IFRS) 15), который устанавливает принципы отражения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем.

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

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

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

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Наличные денежные средства	39 412	29 503
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 961 019	4 525 876
Средства в кредитных организациях, включая:	1 362 490	954 962
- Российская Федерация	237 331	222 767
- иные страны	1 125 159	732 195
Итого денежные средства	4 362 921	5 510 341

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2019 года не содержат сумму неснижаемого остатка. Ограничений на использование денежных средств нет.

Денежные средства по состоянию на 1 января 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными, ни обесцененными.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 579 124	3 136 002
Итого долговые ценные бумаги	2 579 124	3 136 002
Производные финансовые инструменты		
Форвард		
Иностранная валюта	721 749	6 342 659
Своп		
Иностранная валюта	1 087 779	40 046
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	935 959	1 244 591
Процентная ставка	155 689	11 335
Опцион		
Иностранная валюта	262 216	279 976
Процентная ставка	48 847	5
Итого производные финансовые инструменты	3 212 239	7 918 612
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 791 363	11 054 614

Долговые ценные бумаги

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
(в тысячах российских рублей)				
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
ОФЗ 25081	-	-	31.01.2018	6,2
ОФЗ 25083	-	-	15.12.2021	7,0
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,2	03.02.2027	8,2
ОФЗ 26208	-	-	27.02.2019	7,5
ОФЗ 26209	20.07.2022	7,6	-	-
ОФЗ 26211	-	-	25.01.2023	7,0
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,1	19.01.2028	7,1
ОФЗ 26214	27.05.2020	6,4	27.05.2020	6,4
ОФЗ 26215	16.08.2023	7,0	16.08.2023	7,0
ОФЗ 26218	-	-	17.09.2031	8,5
ОФЗ 26219	16.09.2026	7,75	-	-
ОФЗ 26220	-	-	07.12.2022	7,4
ОФЗ 26221	23.03.2033	7,7	23.03.2033	7,7
ОФЗ 26222	16.10.2024	7,1	-	-
ОФЗ 26223	28.02.2024	6,5	-	-
ОФЗ 26224	23.05.2029	6,9	-	-
ОФЗ 26225	10.05.2034	7,25	-	-
ОФЗ 29006	-	-	29.01.2025	10,61

По состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 651 764 тысячи рублей.

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

Производные финансовые инструменты

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
(в тысячах российских рублей)				
Форвард				
Иностранная валюта	721 749	1 528 112	49 620 518	50 200 323
Своп				
Иностранная валюта	1 087 779	146 125	19 443 335	19 005 786
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	935 959	975 811	6 002 256	5 737 706
Процентная ставка	155 689	112 451	10 783 199	10 739 056
Опцион				
Иностранная валюта	262 216	262 216	32 090 660	32 090 660
Процентная ставка	48 847	48 847	295 214	295 214
Итого	3 212 239	3 073 562	118 235 182	118 068 745

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

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

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

Анализ сделок с производными финансовыми инструментами в разбивке по валютам на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	69 070 866	68 520 061	550 805
Доллар США	27 315 993	25 470 842	1 845 151
Евро	18 317 301	20 231 287	(1 913 986)
Прочие валюты	3 531 022	3 846 555	(315 533)
Итого	118 235 182	118 068 745	166 437

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

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

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

Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 818 297	2 226 097
Итого обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	4 818 297	2 226 097

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

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

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредитные организации:	51 720 795	41 347 175
Кредитование в рамках сделок РЕПО	21 014 060	19 842 504
Средства, размещенные в Банке России	19 500 000	3 300 000
Межбанковские кредиты	11 185 438	18 204 671
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	21 297	-
Корпоративные клиенты:	11 349 409	10 922 418
Финансирование текущей деятельности	8 535 803	8 298 862
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 813 606	2 623 556
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	63 070 204	52 269 593
Резерв на возможные потери	(625 052)	(602 592)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	62 445 152	51 667 001
Физические лица		
Ипотечные кредиты	11 940	39 600
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	11 940	39 600
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	11 940	39 600
Итого чистая ссудная задолженность	62 457 092	51 706 601

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	%	1 января 2018 года	%
Ссуды кредитным организациям	51 720 795	82,0	41 347 175	79,0
Ссуды корпоративным клиентам, включая:	11 349 409	18,0	10 922 418	20,9
Оптовая и розничная торговля	5 686 994	9,0	5 041 811	9,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 805 946	2,9	1 908 952	3,6
Обрабатывающие производства	1 710 616	2,7	2 921 332	5,6
Финансовые услуги	910 065	1,4	-	-
Производство и продажа автомобилей	604 711	1,0	449 314	0,9
Строительство и технические услуги	441 833	0,7	426 241	0,8
Прочие	189 244	0,3	174 768	0,3
Ссуды физическим лицам	11 940	0,0	39 600	0,1
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	63 082 144	100,0	52 309 193	100,0
Резерв на возможные потери	(625 052)		(602 592)	
Итого чистая ссудная задолженность	62 457 092		51 706 601	

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 357 001	5 743 714
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	-	543 167
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 357 001	6 286 881

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации				
ОФЗ 24019	16.10.2019	7,35	16.10.2019	9,12
ОФЗ 29011	29.01.2020	8,02	29.01.2020	10,43
ОФЗ 29012	16.11.2022	7,51	16.11.2022	8,95
Российские муниципальные облигации				
Правительство г. Москвы (RU27066MOS0)	-	-	23.11.2018	10,00

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	4 357 001	100,0	5 743 714	91,4
Муниципальные и городские органы власти	-	-	543 167	8,6
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	4 357 001	100,0	6 286 881	100,0

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

Информация о методах оценки справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в пункте 4.1.5 данной Пояснительной информации. По результатам на 1 января 2019 года все указанные выше ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки.

4.1.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

- ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);
- оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице представлены активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 уровень	2 Уровень	3 Уровень	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
Долговые ценные бумаги	2 579 124	-	-	2 579 124
Производные финансовые инструменты (активы)	-	3 194 187	18 052	3 212 239
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	(3 055 510)	(18 052)	(3 073 562)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	4 357 001	-	-	4 357 001
Итого	6 936 125	138 677	-	7 074 802

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

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

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

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не пересматривались. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню оценки, за исключением некоторых опционов на покупку и продажу, относимых к 3 Уровню оценки. Суммарная положительная и отрицательная переоценка сделок, относящихся к 3 Уровню оценки, равна нулю. Корректировка справедливой стоимости данных сделок, влияющая на прибыль/убыток, на балансе Банка не производится, так как рыночный риск по опционным контрактам передан в материнскую компанию.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года все ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки. Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года признаков обесценения не выявлено.

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	182 837	804	175 604	-	359 245
Стоимость на 1 января 2018 года					
Остаток на начало года	182 837	804	175 604	-	359 245
Поступления	5 365	55 341	2 314	6 263	69 283
Выбытия	-	(804)	-	(6 263)	(7 067)
Стоимость на конец года	188 202	55 341	177 918	-	421 461
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	147 315	-	66 983	-	214 298
Амортизационные отчисления	13 421	-	27 287	-	40 708
Остаток на конец года	160 736	-	94 270	-	255 006
Балансовая остаточная стоимость на 1 января 2019 года	27 466	55 341	83 648	-	166 455

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

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов основных средств категории движимого имущества группы «Офисное и компьютерное оборудование» категории «Системы жизнеобеспечения и производственной деятельности Банка» в количестве 36 объектов. Оценка проводилась на основании заключенного договора с независимой фирмой ООО «Шаркон-консалтинг», специалисты которой обладают профессиональной квалификацией и имеют соответствующий опыт проведения оценки активов (включая диплом РЭА им. Г.В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности»).

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

Основными этапами определения справедливой стоимости объекта оценки являлись:

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

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

Расчет накопленного износа или коэффициент физического износа оцениваемого движимого имущества определялся Оценщиком экспертным путем, принимая во внимание его техническое состояние, и принимается равным для движимого имущества в удовлетворительном состоянии в диапазоне 40% - 60%. Фактический износ по движимому имуществу в очень хорошем состоянии принят на уровне 6-15%.

- 3) Поправка на предпродажную подготовку и демонтаж.

Для возможной реализации имущества требуется его демонтаж. Как правило, величина затрат на демонтаж оборудования равна величине от 2,5% до 5% от величины его стоимости, с учетом того, что согласно рекомендациям Минстроя РФ от 23.05.1995 «О введении в действие ресурсных сметных норм на монтаж оборудования», затраты на демонтаж оборудования, предназначенного для дальнейшего использования, рекомендуется принимать в размере 50% от затрат на монтаж данного оборудования (которые, как правило, составляют примерно 5-10% от стоимости оцениваемого объекта.) Опрос профессиональных оценщиков/экспертов, проведенным по размерам корректировки на предпродажную подготовку и демонтаж систем/оборудования, аналогичным оцениваемым, показал размер 2,5% от справедливой стоимости.

Настоящая оценка проведена в соответствии с общепринятыми принципами и методами оценки и с использованием всей доступной легальной информации. Результаты оценки являются выражением профессионального мнения Оценщика о величине рыночной стоимости за объект.

Согласно принятому и утвержденному отчету Оценщика, по состоянию на 31 декабря 2018 г. обесценения объектов движимого имущества Банка по категории «Системы жизнеобеспечения и производственной деятельности Банка» в количестве 36 единиц не зафиксировано.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	4 767 630	4 132 008
Возмещение по судебному разбирательству	-	616 829
Требования по получению процентов	166 282	181 160
Коммиссионное вознаграждение	52 350	58 658
Резерв под обесценение	(7 445)	(8 288)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	4 978 817	4 980 367
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	144 159	101 256
Расходы будущих периодов	9 914	5 557
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	8 931	6 001
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	8 493	-
Прочее	443	505
Резерв под обесценение	(5 815)	(10 396)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	166 125	102 923
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	5 144 942	5 083 290

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

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

4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	1 107 203	444 994
Межбанковские кредиты и депозиты	526 383	3 413 420
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	13 961 628	7 535 554
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг*	(4 818 297)	(2 226 097)
Итого средств кредитных организаций	10 776 917	9 167 871

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	30 251 775	29 760 198
Текущие/ расчетные счета	19 879 631	16 935 266
Расчеты по аккредитивам	-	24 780
Физические лица		
Текущие счета	35	2 768
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 131 441	46 723 012

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	20 617 425	41,1	19 600 552	42,0
Химическая и пищевая промышленность	9 404 822	18,8	4 799 387	10,3
Производство	6 183 165	12,3	9 451 458	20,2
Разработка программного обеспечения	5 300 097	10,6	3 923 616	8,4
Консультационные и образовательные услуги	2 132 371	4,3	2 850 566	6,1
Реклама и маркетинг	2 095 230	4,2	1 485 867	3,2
Строительство и ремонт	1 649 565	3,3	1 047 531	2,2
Сельское и лесное хозяйство	828 176	1,7	783 969	1,7
Горнодобывающая промышленность/металлургия	823 874	1,6	600 720	1,3
Автомобили производство и продажа	375 132	0,7	445 240	1,0
Транспорт, связь и инженерные услуги	247 186	0,5	1 017 013	2,2
Финансы и инвестиции	88 959	0,1	226 209	0,4
Прочее	385 404	0,8	488 116	1,0
Физические лица	35	-	2 768	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 131 441	100,0	46 723 012	100,0

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	320 628	258 350
Обязательства по уплате процентов	126 325	216 267
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями	87 455	45 637
Обязательства по комиссионному вознаграждению	4 275	6 727
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	355	48 071
Прочее	14	15
Итого прочие финансовые обязательства	539 052	575 067

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	66 347	64 534
Доходы будущих периодов	12 769	22 441
Потенциальные налоговые обязательства (оценочные обязательства некредитного характера)	-	127 357
Итого прочие нефинансовые обязательства	79 116	214 332
Итого прочие обязательства	618 168	789 399

В 2017 году Банк сформировал резерв на возможные потери по обязательствам некредитного характера в размере 127 357 тысяч рублей под потенциальное налоговое обязательство, возникшее в связи с учетом расходов на возмещение причиненного ущерба в соответствии с решением суда.

В 2018 году сформированный резерв был использован на уплату налога на прибыль организаций в сумме 125 304 тысячи рублей. Оставшаяся часть резерва в сумме 2 053 тысячи рублей восстановлена на доходы Банка.

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

4.1.11 Собственные средства

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

На момент составления годовой отчетности у Банка нет задолженности перед участником, 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 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах и начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(607 561)	(756 130)	(1 725)	(13 715)	(127 357)	(1 506 488)
(Отчисление)/ восстановление резерва на возможные потери	(22 171)	100 080	(7 690)	4 740	2 053	77 012
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	397	125 304	125 701
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(629 732)	(656 050)	(9 415)	(8 578)	-	(1 303 775)

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

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

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

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

В дальнейшем часть средств была возмещена Банку по следующим основаниям:

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

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

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

	2018		2017	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	397	397	269	269
Итого	397	397	269	269

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

	2018	2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	207 822	902 545
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	991 035	(310 079)
Итого	1 198 857	592 466

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

	2018	2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	130 130	904 836
Производные финансовые инструменты		
Форвард с иностранной валютой	92 587	(78 866)
СВОП		
Иностранная валюта	3 599	68 221
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-обменные процентные)	2 708	-
Встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора		
Изменение валютного курса	(21 202)	8 354
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	207 822	902 545

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Чистый расход от операций с ценными бумагами	(540 500)	(42 754)
Чистый доход (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	(14 378)	502 783
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(554 878)	460 029

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(540 500)	(43 034)
Облигации субъектов Российской Федерации (Еврооблигации)	-	280
Производные финансовые инструменты		
Форвард	(2 215 770)	2 385 442
Иностранная валюта	(2 203 573)	2 378 325
Ценные бумаги	(12 197)	7 117
Своп	2 201 392	(1 882 659)
Валютные	2 235 327	(1 888 928)
Валютно-обменные процентные	(24 107)	5 321
Процентные	(9 828)	948
Чистые (расходы)/доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(554 878)	460 029

4.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Документарные операции	411 574	457 686
Валютный контроль	228 465	212 605
Расчетное и кассовое обслуживание	222 612	225 814
Другие операции	11 690	5 594
Итого комиссионные доходы	874 341	901 699
Комиссионные расходы:		
Документарные операции	(198 008)	(324 142)
Переводы денежных средств	(64 220)	(62 931)
Расчетное и кассовое обслуживание	(54 538)	(53 560)
Операции с иностранной валютой	(50 694)	(61 938)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(46 124)	(34 909)
Другие операции	(6 026)	(5 671)
Итого комиссионные расходы	(419 610)	(543 151)
Итого чистые комиссионные доходы	454 731	358 548

4.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Расходы на содержание персонала	(1 353 946)	(1 281 974)
Краткосрочные вознаграждения	(1 130 142)	(1 068 208)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(182 769)	(165 373)
Долгосрочные вознаграждения	(32 879)	(38 656)
Прочие расходы	(8 156)	(9 737)
Организационные и управленческие расходы	(551 312)	(587 674)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(242 502)	(284 674)
Арендная плата	(125 637)	(117 763)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	(32 532)	(22 647)
Юридические услуги	(32 147)	(47 002)
Прочие организационные и управленческие расходы	(29 598)	(31 287)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(26 615)	(24 043)
Административная поддержка офиса	(17 428)	(16 449)
Служебные командировки	(16 653)	(18 303)
Аудиторские услуги	(8 420)	(5 380)
Охрана	(7 694)	(7 590)
Страхование имущества и ответственности	(7 178)	(7 010)
Транспортные расходы	(4 908)	(5 526)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(51 512)	(51 252)
Содержание основных средств и другого имущества	(48 380)	(48 024)
Ремонт основных средств и другого имущества	(3 132)	(3 228)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(40 708)	(37 677)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	(27 616)	(24 643)
Итого операционные расходы	(2 025 094)	(1 983 220)

4.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Налог на прибыль (текущий и отложенный)	(420 589)	(400 209)
Прочие налоги, в т.ч.	(86 158)	(103 482)
НДС	(85 288)	(103 117)
Сбор в Фонд занятости	(655)	(17)
Налог на имущество	(172)	(270)
Прочие налоги	(43)	(78)
Итого налоги	(506 747)	(503 691)

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(332 463)	(423 166)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(72 317)	(84 454)
Изменение отложенного налога на прибыль	(15 809)	107 411
Итого расходы по налогу на прибыль	(420 589)	(400 209)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2016
Расход по текущему налогу на прибыль	(404 780)	(507 620)
Изменение отложенного налога на прибыль	(15 809)	107 411
Итого расходы по налогу на прибыль	(420 589)	(400 209)

В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Расчет эффективной процентной ставки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Прибыль до налогообложения	1 932 652	100,0	1 622 321	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(386 530)	20,0	(324 464)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(51 182)	2,4	(103 896)	6,4
Доход, облагаемый по более низкой ставке	24 105	(1,7)	28 151	(1,7)
Налог на прибыль, недоплаченный(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(6 982)	0,4	-	-
Итого	(420 589)	21,8	(400 209)	24,7

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года представлено следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 1 января 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 586 860)	949 268	-	(637 592)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(16 202)	-	25 326	9 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 809	353	-	6 162
Прочие активы	198	574	-	772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 537 053	(944 697)	-	592 356
Прочие обязательства	40 088	17 279	-	57 367
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	174 933	(38 586)	-	136 347
Итого	155 019	(15 809)	25 326	164 536

4.2.7 Вознаграждение работникам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	Доля в общем объеме, %	2017	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(766 117)	65,9	(724 284)	65,4
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(364 025)	31,3	(343 924)	31,1
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(32 879)	2,8	(38 656)	3,5
Итого	(1 163 021)	100,0	(1 106 864)	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 252 человека (2017 год: 243 человек).

Сумма краткосрочных вознаграждений за 2018 год составила 1 130 142 тысяч рублей (2017 год: 1 068 208 тысяч рублей).

Сумма долгосрочных вознаграждений за 2018 год составила 32 879 тысяч рублей (2017 год: 38 656 тысяч рублей).

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

4.2.8 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Трансфертное ценообразование	194 455	204 370
Доходы прошлых лет по банковским и хозяйственным операциям, в т.ч.		
- информационные и консультационные услуги HSBC Bank plc	13 595	4 135
- трансфертное ценообразование	233	59 493
- хозяйственные операции	126	42 291
- банковские операции	-	-
Возмещение по судебному разбирательству *	-	789 018
Прочие	3 285	5 453
Итого	211 694	1 104 760

* - информация представлена в Пояснении 4.2.1.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

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

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

4.3.1 Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И, а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Уставный капитал (обыкновенные акции /доли)	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Резервный фонд	68 880	68 880
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	4 604 496	5 109 972
Нематериальные активы	83 648	108 621
Базовый капитал	11 482 594	11 963 097
Добавочный капитал		-
Основной капитал	11 482 594	11 963 097
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 478 117	1 303 429
Дополнительный капитал	1 478 117	1 303 429
Собственные средства (капитал)	12 960 711	13 266 526

4.3.2 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции (доли)	6 888 000	6 888 000

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

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

4.3.3 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров	24,26	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе долями	1 1.1	6 892 866 6 888 000
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	4 604 496	Нераспределенная прибыль, из них: прошлых лет	2 2.1	4 604 496 4 604 496
3	Резервный фонд	27	68 880	Резервный фонд	3	68 880
				Источники базового капитала, итого	6	11 566 242
				Показатели, уменьшающие источники базового капитала, из них:	28	83 648
4	Основные средства и нематериальные активы, из них:	10	166 455		9, 27, 28	83 648
4.1	нематериальные активы	10	83 648	нематериальные активы		
				Базовый капитал, итого	29,45	11 482 594
				Основной капитал, итого	46, 51, 58	
				Источники дополнительного капитала:		
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	1 512 063	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, из них:	46, 51, 58	1 478 117
6	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	(36 497)	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	46, 51, 58	36 497
7	Прочие активы	12	5 144 942	расходы будущих периодов и затраты на приобретение ценных бумаг	46, 51, 58	10 219
8	Прочие обязательства	21	618 168	доходы будущих периодов	46, 51, 58	12 770
				Дополнительный капитал, итого	58	1 478 117
9	Всего источников собственных средств	35	13 041 808	Собственные средства (капитал)	59	12 960 711

Несоответствие значений статей «Всего источников собственных средств» бухгалтерскому балансу (статья 35) и «Собственные средства (капитал)» (статья 59) по форме 0409808 обусловлено ограничениями по включению отдельных статей баланса в расчет Капитала. Расхождение на 1 января 2019 года составляет 81 097 тысяч руб., из которых основной причиной является величина нематериальных активов, уменьшающая величину капитала – 83 648 тысячи руб.

4.3.4 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение N 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	23,0	21,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	20,3	19,0
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	20,3	19,0

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 января 2019 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 12 960 711 тысяч рублей (2017 г.: 13 266 526 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	11 119 219	12 965 836
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	3 361 408	4 410 298
3 группа (риск 50%)	44 769	55 852
4 группа (риск 100%)	7 713 042	8 499 686
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 562 360	2 519 985
Рыночный риск (РР)	3 409 527	3 433 231
Операционный риск (ОР*12,5)	14 293 488	16 251 900
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13 505 434	16 666 126
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 012 955	4 402 947
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 133 761	2 459 281
Итого активы, взвешенные с учетом риска	47 036 744	58 699 396

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

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 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 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	11 482 594	11 963 097
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	101 813 312	102 380 958
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,3	11,7

Значение показателя финансового рычага на 1 января 2019 года снизилось на 0,4 п.п. относительно значения на 1 января 2018 года. Изменение показателя явилось следствием уменьшения собственных средств (капитала) Банка при незначительном снижении активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, уменьшились на 567 646 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2018 года, в основном за счет снижения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

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

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банк не использовал лимиты по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банк не использовал лимиты по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Неиспользованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2019 года составили 6 000 361 тысячу рублей (6 000 315 тысяч рублей на 1 января 2018 года).

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2018 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
(Отток)/Приток денежных средств от операционной деятельности	7 705 110	-	(8 653 480)	(188 205)	(1 136 575)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 781 868	-	-	-	1 781 868
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(1 727 571)	-	(1 727 571)
Влияние изменений валютных курсов по отношению к рублю	(65 142)	-	-	-	(65 142)
(Отток)/Приток денежных средств и их эквивалентов	9 421 836	-	(10 381 051)	(188 205)	(1 147 420)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 год представлена далее.

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

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 2018 года и 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	51 090 427	37 198 677
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	21 809 092	26 183 499
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	89 538	111 704
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	6 551 834	8 850 313
Прочие*	3 587 131	8 386 773
Итого	83 128 022	80 730 966

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

Активы с просроченными сроками погашения

Информация об объемах и сроках погашения просроченной ссудной задолженности на 1 января 2019 года:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<i>в тысячах российских рублей</i>				
Непросроченная задолженность	51 720 795	11 349 409	11 940	63 082 144
Резервы	-	(625 052)	-	(625 052)
Итого	51 720 795	10 724 357	11 940	62 457 092

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченная задолженность	166 282	4 989 388	5 155 670
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	63	63
- на срок от 31 до 90 дней	-	212	212
- на срок от 91 до 180 дней	-	1	1
- на срок от 181 до 360 дней	-	1	1
- на срок более 360 дней	-	2 255	2 255
Всего просроченной задолженности	-	2 532	2 532
Всего прочих активов (до вычета резерва)	166 282	4 991 920	5 158 202
Резервы	(1 409)	(11 851)	(13 260)
Всего прочих активов	164 873	4 980 069	5 144 942

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

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированные ссуды составили 874 845 тысяч рублей (1,1%) от общей суммы активов. (2017 год: 2 932 389 тысяч рублей (3,6%).

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма требова- ния	Категория качества						Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Прочие	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
(в тысячах российских рублей)														
Денежные средства	39 412	39 412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 362 490	1 362 450	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	63 082 144	53 122 932	3 594 606	4 284 954	1 430 176	649 476	-	2 769 987	625 052	1 205	623 847	-	-	625 052
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 357 001	4 357 001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 158 202	5 058 409	54 199	37 597	-	7 997	-	13 602	13 260	118	5 144	-	7 998	13 260
Итого	73 999 249	63 940 204	3 648 845	4 322 551	1 430 176	657 473	-	2 783 589	638 312	1 323	628 991	-	7 998	638 312

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 величина залогового обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва, составила 39 463 381 тысячу рублей (на 1 января 2018 – 24 201 076 тысяч рублей) и 2 575 751 тысячу рублей (на 1 января 2018 – 2 537 201 тысячу рублей) соответственно.

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

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

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

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	32 417 925	3 508 865	-	35 926 790
Кредиты обеспеченные:				
- ликвидными ценными бумагами	18 402 869	-	-	18 402 869
- гарантиями и поручительствами	900 000	7 319 974	-	8 219 974
- недвижимостью	-	520 571	11 940	532 511
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	51 720 794	11 349 410	11 940	63 082 144

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

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

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

Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 года приведены в таблице ниже:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость обремененных активов
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	2 567 540	-	5 531 153	5 531 153
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 567 540	-	5 531 153	5 531 153
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-

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

5.2.1 Кредитный риск контрагента

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

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

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

В течение 2018 года Банк не использовал в своей документации фактор влияния снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам.

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

Риск контрагента имеет два компонента:

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

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

О производных финансовых инструментах

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

млн руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	3 212 239	7 918 612
Чистая величина текущего кредитного риска	3 212 239	7 918 612

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

5.3 Рыночный риск

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 646-П по состоянию на 1 января 2019 года составила 3 409 527 тысяч рублей (2017 год: 3 433 231 тысячу рублей).

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

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

5.3.1 Валютный риск

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

Величина открытых валютных позиций совокупно:

Валюта	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро
Величина ОВП, тыс. руб.	(114 278)	(34 297)	30 140	57 248	(29 844)	16 451
Величина ОВП,% от капитала	(0,9)	(0,3)	0,2	0,4	(0,2)	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.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	31 191	1 467	5 462	1 292	39 412
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	3 600 830	-	-	-	3 600 830
Обязательные резервы	639 811	-	-	-	639 811
Средства в кредитных организациях	224 883	102	535 674	601 831	1 362 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 791 363	-	-	-	5 791 363
Чистая ссудная задолженность	51 270 614	9 907 125	880 345	399 008	62 457 092
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 357 001	-	-	-	4 357 001
Требования по текущему налогу на прибыль	43 901	-	-	-	43 901
Отложенный налоговый актив	164 536	-	-	-	164 536
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 455	-	-	-	166 455
Прочие активы	259 793	21 474	4 773 495	90 180	5 144 942
Всего активов	65 910 567	9 930 168	6 194 976	1 092 311	83 128 022
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	10 776 917	-	-	-	10 776 917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	40 208 514	6 213 324	2 954 321	755 282	50 131 441
Вклады физических лиц	-	35	-	-	35
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 891 859	-	-	-	7 891 859
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 364	-	-	-	2 364
Прочие обязательства	546 604	619	18 595	52 350	618 168
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	665 465	-	-	-	665 465
Всего обязательств	60 091 723	6 213 943	2 972 916	807 632	70 086 214
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	5 818 844	3 716 225	3 222 060	284 679	13 041 808

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

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

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

Если бы на 1 января 2019 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 11 427 725 тысяч российских рублей меньше (на 11 427 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2019 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 3 014 тысяч российских рублей больше (на 3 014 тысяч российских рублей меньше).

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

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

5.3.2 Процентный риск

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	62 625 094	7 744 770	6 599 373	3 191 051	80 160 289
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	53 678 465	3 035 407	6 374 573	2 989 344	66 077 789
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	8 946 629	4 709 363	224 800	201 707	14 082 499
1 января 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	49 234 282	9 429 349	11 156 228	2 815 207	72 635 066
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	52 895 067	3 191 251	994 236	1 787 042	58 867 596
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	(3 660 785)	6 238 098	10 161 992	1 028 165	13 767 470

Если бы на 1 января 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 73 105 тысяч рублей (2017 г.: на 40 418 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 23 499 тысяч рублей (2017 г.: на 35 463 тысячи рублей) больше, в основном, из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

Если бы на 1 января 2019 процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2017 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 73 105 тысяч рублей (2017 г.: на 40 418 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 23 499 тысяч рублей (2017 г.: на 35 463 тысячи рублей) меньше, в основном, из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В основном, риск сосредоточен в Рублях РФ. Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

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

% в год	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	7,50	-	-	7,70	-	-
Средства в других банках	7,60	2,40	3,10	7,80	1,90	1,30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,90	-	-	7,90	-	-
Ссудная задолженность	9,50	5,70	3,90	9,70	5,20	3,90
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,50	-	-	7,70	-	-
Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,10	-	-	7,00	-	-
Средства других банков	5,90	-	-	6,10	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,20	-	-	0,2	-	-
- срочные депозиты	6,00	1,9	2,20	6,10	1,00	-

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

5.4 Операционный риск

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Размер (величина) операционного риска	1 143 479	1 300 152
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	5 163 215	6 625 804
- чистые процентные доходы	2 611 292	2 245 425
- чистые непроцентные доходы	2 551 923	4 380 379

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

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

5.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 января 2019 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (2017 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 89 116 тысяч рублей больше (2017 г.: на 9 089 тысяч рублей меньше), в основном, 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 23 499 тысяч рублей (2017 г.: на 35 463 тысячи рублей) меньше, в основном, из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с плавающей ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

5.6 Риск ликвидности

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2019 года данный коэффициент составил 173,0% (2017 год: 473,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2019 года данный коэффициент составил 187,5% (2017 год: 172,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2019 года данный коэффициент составил 8,4% (2017 год: 2,7%).

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства	39 412	-	-	-	39 412
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 961 019	-	-	639 811	3 600 830
В т.ч. обязательные резервы				639 811	639 811
Средства в кредитных организациях	1 362 490	-	-	-	1 362 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 097	822 093	1 963 961	2 810 212	5 791 363
Чистая ссудная задолженность	52 602 773	4 264 646	2 263 774	3 325 899	62 457 092
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 032 915	2 324 086	4 357 001
Требование по текущему налогу на прибыль	-	43 901	-	-	43 901
Отложенный налоговый актив	164 536	-	-	-	164 536
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	166 455	166 455
Прочие активы	4 973 965	103 990	49 119	17 868	5 144 942
Всего активов	62 299 292	5 234 630	6 309 769	9 284 331	83 128 022
Пассивы					
Средства кредитных организаций	10 776 917	-	-	-	10 776 917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 129 161	3 007 230	3 995 050	-	50 131 441
В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	35	-	-	-	35
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 753	740 451	3 150 585	3 754 070	7 891 859
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 364	-	-	2 364
Прочие обязательства	58 718	178 635	276 252	104 563	618 168
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	85 665	64 655	155 605	359 540	665 465
Всего обязательств	54 297 214	3 993 335	7 577 492	4 218 173	70 086 214
Чистый разрыв ликвидности	8 002 078	1 241 295	(1 267 723)	5 066 158	13 041 808
Совокупный разрыв ликвидности	8 002 078	9 243 373	7 975 650	13 041 808	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

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

5.7 Географическая концентрация рисков

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

Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	39 412	-	-	39 412
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	3 600 830	-	-	3 600 830
Обязательные резервы	639 811	-	-	639 811
Средства в кредитных организациях	237 331	849 701	275 458	1 362 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 995 210	2 795 876	277	5 791 363
Чистая ссудная задолженность	54 298 430	8 137 564	21 098	62 457 092
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 357 001	-	-	4 357 001
Требования по текущему налогу на прибыль	43 901	-	-	43 901
Отложенный налоговый актив	164 536	-	-	164 536
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 455			166 455
Прочие активы	4 997 595	101 456	45 891	5 144 942
Всего активов	70 900 701	11 884 597	342 724	83 128 022
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	266 382	10 172 473	338 062	10 776 917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	47 536 011	2 350 323	245 107	50 131 441
Вклады физических лиц	35	-	-	35
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 326 129	565 730	-	7 891 859
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 364	-	-	2 364
Прочие обязательства	608 519	9 527	122	618 168
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	665 465	-	-	665 465
Всего обязательств	56 404 870	13 098 053	583 291	70 086 214
Чистая позиция	14 495 831	(1 213 456)	(240 567)	13 041 808

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

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

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

6 Операции со связанными сторонами

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	773 688	73 264	846 952
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 1,27%)	7 372 040	443 927	7 815 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 795 876	277	2 796 153
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5 477	431	5 908
Обязательства			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 4,3%)	9 500 843	1 009 691	10 510 534
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	565 730	-	565 730
Прочие обязательства	6 513	227	6 740
Внебаланс			
Безотзывные обязательства кредитной организации	73 350 174	3 662 642	77 012 816
Гарантии и аккредитивы выданные	1 065 962	408 148	1 474 110

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	157 097	48	157 145
Процентные расходы	(571 699)	(15 188)	(586 887)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости и операций с иностранной валютой	1 854 258	(53 655)	1 800 603
Комиссионные доходы	39 000	74 725	113 725
Комиссионные расходы	(179 364)	(5 312)	(184 676)
Административные расходы	(28 041)	(69 559)	(97 600)
Прочие операционные доходы	4 202	(459)	3 743

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 2018 ГОД**

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

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

7 Операции с контрагентами – нерезидентами

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 125 159	732 195
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	8 421 789	11 154 132
- банкам - нерезидентам	7 815 967	10 942 061
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	605 822	212 071
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 144 971	7 572 314
- банков – нерезидентов	10 510 534	4 014 039
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 634 437	3 558 275

8 Информация о системе оплаты труда

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

	2018 год		2017 год	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленчес- кому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленчес- кому персоналу
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	(776 200)	(162 215)	(730 626)	(147 852)
Краткосрочные вознаграждения	(342 577)	(104 676)	(327 090)	(93 688)
Взносы на социальное обеспечение	(175 879)	(28 201)	(159 729)	(26 582)
Выходные пособия	(10 639)	-	(4 191)	(1 016)
Прочие поощрительные выплаты	(726)	-	(6 301)	-
Долгосрочные вознаграждения				
Долгосрочные вознаграждения	(32 879)	(32 735)	(38 656)	(26 981)
Взносы на социальное обеспечение	(6 890)	(5 008)	(5 644)	(3 539)
Итого выплаты	(1 345 790)	(332 835)	(1 272 237)	(299 658)

Общий размер вознаграждения, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты членам Правления и иным работникам, принимающим риски, в 2018 году составил 154 672 тысячи рублей (2017 г: 136 943 тысячи рублей).

Общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства) в 2018 году членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составил 31 506 тысяч рублей (2017 год: 32 517 тысяч рублей).

В отношении членов Правления Банка и иных работников, принимающих существенные риски общий размер выплат денежными средствами в 2018 году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения): фиксированная

часть – 136 354 тысяч рублей, нефиксированная часть – 18 318 тысяч рублей (выплачены в марте 2019 года) и 12 303 тысяч рублей (к выплате в сентябре 2019 года).

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

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

Положение об оплате труда и практика вознаграждения персонала также проходят независимую внутреннюю оценку Стратегического комитета по управлению рисками. В 2018 году обновленное Положение об оплате труда было одобрено Советом директоров Банка.

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

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

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

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

Результаты работы и размер вознаграждения работников подразделений, выполняющих функции контроля, оцениваются в соответствии с поставленными целями, относящимися к их конкретной функциональной роли, при этом размер их вознаграждения не зависит от результатов деятельности контролируемых ими бизнес-подразделений. Фонд оплаты труда подразделений, выполняющих функции контроля, утверждается Советом директоров.

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

Перечень работников, принимающих существенные риски, определяется в соответствии с требованиями регулирующих органов, которые устанавливают качественные признаки (в зависимости от должности), позволяющие выявить лиц, принимающих (утверждающих) решения, которые способны повлиять на результаты деятельности Банка. К работникам, принимающим существенные риски, в 2018 году относились 5 членов Правления Банка и 2 иных работника, принимающих существенные риски (2017: 5 членов Правления Банка и 2 иных работника, принимающих существенные риски).

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

Нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих существенные риски, включает Неотсроченную часть и Отсроченную часть. Неотсроченная часть составляет не более 60% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается обычно в марте года, следующего за отчетным. Отсроченная часть составляет не менее 40% общего размера нефиксированной части оплаты труда и выплачивается в соответствии с действующим Положением об оплате труда.

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

Председатель Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

29 апреля 2019 года

