

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой)  
отчётности за 9 месяцев 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности.....	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	4
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	5
2.3	Решения о распределении прибыли .....	6
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой и основных положений учетной политики) .....	6
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	6
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	11
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	12
3.4	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	15
3.5	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год .....	15
3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	17
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	18
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	18
4.1.1	Денежные средства .....	18
4.1.2	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	20
4.1.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	22
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	22
4.1.6	Прочие активы .....	24
4.1.7	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	25
4.1.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	25
4.1.9	Собственные средства .....	26
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	26
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	26
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 .....	27
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	28
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы.....	28
4.2.5	Операционные расходы .....	29
4.2.6	Налоги .....	29
4.2.7	Вознаграждение работникам.....	30
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	30
4.3.1	Элементы капитала .....	31
4.3.2	Инструменты капитала .....	31
4.3.3	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 октября 2019 года .....	31
4.3.4	Информация о нормативах достаточности капитала.....	33
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	34
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	35
5.1	Интегрированное управление рисками.....	35
5.2	Кредитный риск.....	36
5.2.1	Кредитный риск контрагента .....	40
5.3	Рыночный риск.....	41
5.3.1	Валютный риск .....	41
5.3.2	Процентный риск.....	42
5.4	Операционный риск .....	45
5.5	Риск ликвидности.....	46
6.	Операции со связанными сторонами .....	47
7.	Операции с контрагентами – нерезидентами .....	48

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная финансовая отчетность») ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка на 01 октября 2019 года не проводился.

В промежуточной финансовой отчетности Банка данные на 01 января 2019 года приведены на основании аудированных данных годового отчета Банка за 2018 год.

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

Промежуточная финансовая отчетность Банка и Информация о рисках размещаются в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.hsbc.ru](http://www.hsbc.ru).

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

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.hsbc.ru](http://www.hsbc.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имеет представительств.

По состоянию на 1 октября 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 осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3290, выданной Банком России 30 октября 2012 года и в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк имеет следующие лицензии и разрешения:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	26 мая 2000 года	3290	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	7 декабря 2000 года	177-03453-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	7 декабря 2000 года	177-03556-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	20 декабря 2000 года	177-04181-000100	Без ограничения срока действия
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)	24 мая 2012 года	ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н	Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
	средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)			

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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Активы	69 026 024	83 128 022
Собственные средства (капитал)	10 636 079	12 960 711
	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Прибыль до налогообложения	1 118 793	1 281 532
Прибыль после налогообложения	503 451	960 114

По состоянию на 1 октября 2019 года активы составили 69 026 024 тысячи рублей, что на 14 101 998 тысяч рублей (17%) меньше, чем на 1 января 2019 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 69%, средства в Центральном банке РФ – 11%, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 6%.

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями – 67%, на средства кредитных организаций – 9%.

Активы Банка уменьшились за счет снижения чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 15 020 476 тысяч рублей (24%) по сравнению с 1 января 2019 года и уменьшения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 862 000 (32%) по сравнению с 1 января 2019 года. При этом, средства в Центральном банке РФ увеличились на 3 688 890 тысяч рубля (125%).

Остатки средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, уменьшились на 8 498 904 тысячи рублей (14%) по отношению к 1 января 2019 года, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 4 071 835 тысяч рублей (51%) по сравнению с 1 января 2019 года.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2019 года прибыль до налогообложения составила 1 118 793 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 1 281 532 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет

Российской Федерации (кроме взносов) за 9 месяцев 2019 года составила 615 342 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 321 418 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль 532 943 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 262 580 тысяч рублей).

По сравнению с 9 месяцами 2018 года объем чистых доходов уменьшился на 138 904 тысячи рублей (5%) и составил 2 562 345 тысяч рублей, объем операционных расходов увеличился незначительно на 23 835 тысяч рублей (2%) и составил 1 443 552 тысячи рублей. В структуре доходов за 9 месяцев 2019 года чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 1 851 604 тысячи рублей или 72% (9 месяцев 2018 года: 2 024 340 тысячи рублей или 75%). Доходы от операций в иностранной валюте, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, уменьшились по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 345 988 тысяч рублей и составили 500 228 тысяч рублей (41%).

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П на 1 октября 2019 года уменьшился на 2 324 632 тысяч рублей по сравнению с 2018 годом и составил 10 639 079 тысяч рублей. Основной фактор, влияющий на изменение Капитала – выплата дивидендов за предшествующий финансовый год.

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

Банком в 2019 году были выплачены дивиденды единственному участнику общества «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» в сумме 2 812 063 тысяч рублей:

- 29 мая 2019 года в сумме 1 512 063 тысяч рублей согласно решению участника № 185 от 30 апреля 2019 года о распределении прибыли в размере 100% за 2018 финансовый год.
- 21 августа 2019 года в сумме 1 300 000 тысяч рублей согласно решению участника № 187 от 05 августа 2019 года о частичном распределении прибыли прошлых лет.

## **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой и основных положений учетной политики**

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии со следующими нормативными актами:

Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П»),

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

Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»),

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

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

№ 604-П»),

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

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

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

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка промежуточной финансовой отчетности за отчетный период 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения.

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

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

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

**Средства в кредитных организациях.** Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости, когда (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

В промежуточной финансовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков, и отражаются на счетах бухгалтерского учета не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

Процентные доходы по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к I- V категориям качества, признаются определенными и учитываются на соответствующих балансовых 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»).

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

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

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



доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

С 1 января 2016 года лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен более 50 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.

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

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

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

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

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

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. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Допущения при составлении отчетности.** Подготовка промежуточной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления 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 2019 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 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.

#### ***Создание резервов на возможные потери.***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа 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.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется

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

#### **Оценка бизнес-модели.**

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

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

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

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

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

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

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и

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

#### **Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 01 октября 2019 года Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 221 952 тысячи 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 потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной

степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

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

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

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

В соответствии с законодательством о налогах и сборах, срок проведения налогового мониторинга за 2019 год оканчивается 1 октября 2020 года.

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

До настоящего времени в Банке не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

### **3.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год**

Учетная политика Банка на 2019 обновлена в связи со вступлением в силу с 01 января 2019 года следующих нормативных актов: Положение Банка России № 604-П, Положение Банка России № 605-П, Положения Банка России № 606-П, 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 контрактах платежей, 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 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 оцениваются 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 тысяч рублей (неаудированные данные).

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

В составе доходов/расходов 2019 года 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 тысяч рублей (неаудированные данные).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Эффект (неаудированные данные)</b>
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
Корректировка отложенного налога на прибыль	238 710
<b>Итого эффект от перехода</b>	<b>1 427 909</b>

При подготовке отчетности на 1 октября 2019 года Банк не проводил пересчет сравнительных показателей. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения признаны в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

### **3.6 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 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 течении 9 месяцев 2019 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

##### 4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Наличные денежные средства	34 977	39 412
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	6 649 909	2 961 019
Средства в кредитных организациях, включая: <sup>1</sup>	5 364 655	1 362 490
- Российская Федерация	4 459 176	237 330
- иные страны	905 479	1 125 160
<b>Итого денежные средства, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>12 049 541</b>	<b>4 362 921</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки <sup>2</sup>	(4 205)	-
<b>Итого денежные средства</b>	<b>12 045 336</b>	<b>4 362 921</b>

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 октября 2019 года не содержат сумму неснижаемого остатка. Ограничений на использование денежных средств нет.

Денежные средства по состоянию на 1 октября 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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<i>Российские государственные облигации</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 701 879	2 579 124
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>2 701 879</b>	<b>2 579 124</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвард	795 803	721 749
Своп	426 634	2 179 427
Опцион	5 047	311 063
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>1 227 484</b>	<b>3 212 239</b>

<sup>1</sup> С 01 октября 2019 года в состав статьи «Средства в кредитных организациях» включены средства, депонированные для обеспечения расчетов на валютном рынке, ранее отражаемые в статье «Прочие активы».

<sup>2</sup> По состоянию на 1 января 2019 года отражены регуляторные резервы на возможные потери

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 929 363	5 791 363

### Долговые ценные бумаги

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
<b>Российские государственные облигации</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
ОФЗ 26207	-	-	03.02.2027	8,2
ОФЗ 26209	19.07.2022	7,6	19.07.2022	7,6
ОФЗ 26218	17.09.2031	8,5	-	-
ОФЗ 26219	16.09.2026	7,75	16.09.2026	7,75
ОФЗ 26221	23.03.2033	7,7	23.03.2033	7,7
ОФЗ 26222	16.10.2024	7,1	-	-
ОФЗ 26227	07.10.2026	7,95	-	-

### Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
<b>Форвард</b>				
Иностранная валюта	795 803	824 239	38 577 544	37 647 030
<b>Своп</b>				
Иностранная валюта	303 611	625 068	39 474 683	40 230 464
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	18 483	61 985	3 883 958	3 815 856
Процентная ставка	104 540	114 119	7 454 616	7 465 241
<b>Опцион</b>				
Иностранная валюта	5 047	5 047	2 978 019	2 978 019
Процентная ставка	-	-	8 000 000	8 000 000
<b>Итого</b>	<b>1 227 484</b>	<b>1 630 458</b>	<b>100 368 820</b>	<b>100 136 610</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
<b>Форвард</b>				
Иностранная валюта	721 749	1 528 112	50 404 849	50 200 323
<b>Своп</b>				
Иностранная валюта	1 087 779	146 125	18 818 100	18 703 729
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	935 959	975 811	6 002 256	6 039 763
Процентная ставка	155 689	112 451	10 624 103	10 739 056
<b>Опцион</b>				
Иностранная валюта	262 216	262 216	14 090 660	14 090 660
Процентная ставка	48 847	48 847	18 295 214	18 295 214

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконти- рованная)	Сумма обязательств (недисконти- рованная)
<b>Итого</b>	<b>3 212 239</b>	<b>3 073 562</b>	<b>118 235 182</b>	<b>118 068 745</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	51 210 700	49 768 969	1 441 731
Доллар США	33 309 038	31 053 198	2 255 840
Евро	13 706 709	16 768 498	(3 061 789)
Прочие валюты	2 142 373	2 545 945	(403 572)
<b>Итого</b>	<b>100 368 820</b>	<b>100 136 610</b>	<b>232 210</b>

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)
<b>Итого</b>	<b>118 235 182</b>	<b>118 068 745</b>	<b>166 437</b>

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 189 566	4 818 297
<b>Итого обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг</b>	<b>2 189 566</b>	<b>4 818 297</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Кредитные организации:</b>	<b>31 572 671</b>	<b>51 720 795</b>
Кредитование в рамках сделок РЕПО	10 886 158	21 014 060
Средства, размещенные в Банке России	9 816 350	19 500 000
Межбанковские кредиты	10 870 159	11 185 438
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	4	21 297
<b>Корпоративные клиенты:</b>	<b>15 796 979</b>	<b>11 349 409</b>
Финансирование текущей деятельности	12 750 646	8 535 803

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	3 046 333	2 813 606
<b>Проценты начисленные</b>	<b>77 062</b>	<b>-</b>
<b>Требования по процентным комиссиям и дисконт по факторинговым операциям</b>	<b>28 634</b>	<b>-</b>
<b>Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>47 475 346</b>	<b>63 070 204</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки <sup>3</sup>	(38 730)	(625 052)
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>47 436 616</b>	<b>62 445 152</b>
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	-	11 940
<b>Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>11 940</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>-</b>	<b>11 940</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность<sup>4</sup></b>	<b>47 436 616</b>	<b>62 457 092</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>%</b>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>%</b>
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>31 572 671</b>	<b>66,5</b>	<b>51 720 795</b>	<b>82,0</b>
<b>Ссуды корпоративным клиентам, включая:</b>	<b>15 796 979</b>	<b>33,2</b>	<b>11 349 409</b>	<b>18,0</b>
Оптовая и розничная торговля	10 040 931	21,1	5 686 994	9,0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 840 885	3,9	1 805 946	2,9
Производство и продажа автомобилей	1 742 999	3,7	604 711	1,0
Обрабатывающие производства	1 210 434	2,5	1 710 616	2,7
Финансовые и консультационные услуги	572 757	1,2	910 065	1,4
Строительство и технические услуги	386 366	0,8	441 833	0,7
Прочие	2 607	0,0	189 244	0,3
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>-</b>	<b>0,0</b>	<b>11 940</b>	<b>0,0</b>
<b>Процентные требования начисленные</b>	<b>105 696</b>	<b>0,3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва</b>	<b>47 475 346</b>	<b>100,0</b>	<b>63 082 144</b>	<b>100,0</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 730)		(625 052)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>47 436 616</b>		<b>62 457 092</b>	

<sup>3</sup> По состоянию на 1 января 2019 года отражены регуляторные резервы на возможные потери

<sup>4</sup> С 01 января 2019 года в связи с применением МСФО (IFRS) 9 в состав статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включены начисленные проценты, требования по процентным комиссиям и дисконт по факторинговым операциям, ранее отражаемые в статье «Прочие активы»

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 424 801	4 357 001
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 424 801</b>	<b>4 357 001</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
<b>Российские государственные облигации</b>				
ОФЗ 24019	16.10.2019	7,35	16.10.2019	7,35
ОФЗ 29011	29.01.2020	10,43	29.01.2020	10,43
ОФЗ 29012	16.11.2022	7,51	16.11.2022	7,51

#### 4.1.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- 1 Уровень - оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- 2 Уровень – оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- 3 Уровень - оценки, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости претерпели небольшие изменения, связанные с введением в расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов оценки влияния кредитного риска контрагентов и учета степени неопределенности при использовании количественных моделей. При этом основные подходы к определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов не изменились, а влияние изменений можно считать незначительным. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню оценки, за исключением опционов на покупку и продажу, относимых к 3 Уровню оценки. Суммарная положительная и отрицательная переоценка сделок, относящихся к 3 Уровню оценки, равна нулю. Корректировка справедливой стоимости данных сделок, влияющая на прибыль/убыток, на балансе Банка не производится, так как рыночный риск по опционным контрактам передан в материнскую компанию.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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 октября 2019 года и на 1 января 2019 года признаков обесценения не выявлено.

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

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым 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 октября 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 уровень	2 Уровень	3 Уровень	Всего
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
Долговые ценные бумаги	2 701 879	-	-	2 701 879
Производные финансовые инструменты (активы)	-	1 227 484	-	1 227 484
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	(1 630 458)	-	(1 630 458)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
Долговые ценные бумаги	4 424 801	-	-	4 424 801
<b>Итого</b>	<b>7 126 680</b>	<b>(402 974)</b>	<b>-</b>	<b>6 723 706</b>

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
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>				
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)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 уровень</b>	<b>2 Уровень</b>	<b>3 Уровень</b>	<b>Всего</b>
Долговые ценные бумаги	4 357 001	-	-	4 357 001
<b>Итого</b>	<b>6 936 125</b>	<b>138 677</b>	<b>-</b>	<b>7 074 802</b>

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

#### **4.1.6 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке <sup>5</sup>	-	4 767 630
Требования по получению процентов <sup>6</sup>	-	166 282
Требования по оплате вознаграждения по документарным операциям <sup>7</sup>	12 882	9 862
Коммиссионное вознаграждение	1 066	42 488
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 041)	(7 445)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов</b>	<b>12 907</b>	<b>4 978 817</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	70 770	144 159
Расходы будущих периодов	-	9 914
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	5 270	8 931
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	8 494
Прочее	1 642	442
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(5 815)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов</b>	<b>77 682</b>	<b>166 125</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>90 589</b>	<b>5 144 942</b>

Восстановление резерва на возможные потери произошло за счет перехода с 01 января 2019 года на МСФО (IFRS) 9.

<sup>5</sup> С 01 октября 2019 года в состав статьи «Средства в кредитных организациях» включены средства, депонированные для обеспечения расчетов на валютном рынке, ранее отражаемые в статье «Прочие активы»

<sup>6</sup> С 01 января 2019 года в связи с применением МСФО (IFRS) 9 в состав статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включены начисленные проценты, требования по процентным комиссиям и дисконт по факторинговым операциям, ранее отражаемые в статье «Прочие активы»

<sup>7</sup> С 01 января 2019 года требования по оплате вознаграждения по документарным операциям отражены в части превышающей обязательства по документарным операциям



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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Корреспондентские счета	6 202 841	1 107 203
Межбанковские кредиты и депозиты	17 454	526 383
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	9 143 331
<b>Проценты начисленные</b>	-	-
<b>Итого средств кредитных организаций<sup>8</sup></b>	<b>6 220 295</b>	<b>10 776 917</b>

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

#### 4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	24 300 966	30 251 775
Текущие/ расчетные счета	21 841 054	19 879 631
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	-	35
<b>Проценты начисленные</b>	47 139	-
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями<sup>9</sup></b>	<b>46 189 159</b>	<b>50 131 441</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>		<b>1 января 2019 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	21 149 041	45,8	20 617 425	41,1
Производство	6 811 596	14,9	6 183 165	12,3
Химическая и пищевая промышленность	6 207 470	13,6	9 404 822	18,8
Строительство и ремонт	2 510 813	5,5	1 649 565	3,3
Разработка программного обеспечения	2 362 935	5,2	5 300 097	10,6
Реклама и маркетинг	1 845 115	4,1	2 095 230	4,2
Финансы и инвестиции	1 416 267	2,4	88 959	0,1
Консультационные и образовательные услуги	1 080 938	2,4	2 132 371	4,3
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 069 598	2,4	823 874	1,6
Автомобили производство и продажа	424 968	0,9	375 132	0,7
Сельское и лесное хозяйство	533 358	1,2	828 176	1,7
Транспорт, связь и инженерные услуги	237 338	0,6	247 186	0,5
Прочее	492 583	1,0	385 404	0,8

<sup>8</sup> С 01 января 2019 года в связи с применением МСФО (IFRS) 9 в состав статьи «Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости» включаются процентные обязательства, ранее отражаемые в статье «Прочие обязательства».

<sup>9</sup> С 01 января 2019 года в связи с применением МСФО (IFRS) 9 в состав статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной» включаются процентные обязательства, ранее отражаемые в статье «Прочие обязательства».

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

Физические лица	-	-	35	-
<b>Проценты начисленные</b>	<b>47 139</b>	<b>0,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>46 189 159</b>	<b>100,0</b>	<b>50 131 441</b>	<b>100,0</b>

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

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

#### **4.1.9 Собственные средства**

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

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

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

##### **4.2.1 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

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

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах и начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>(629 732)</b>	<b>(656 050)</b>	<b>(9 415)</b>	<b>(8 578)</b>	<b>(1 303 775)</b>
 (Отчисление)/ восстановление регуляторного резерва	 69 068	 (292 568)	 3 071	 (16 821)	 (237 250)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	835	835
Корректировка до оценочного резерва	517 729	898 543	-	23 523	1 439 795
<b>Величина оценочного резерва по состоянию на 1 октября 2019 года</b>	<b>(42 935)</b>	<b>(50 075)</b>	<b>(6 344)</b>	<b>(1 041)</b>	<b>(100 395)</b>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах и начисленным процентным доходам	По условным обязательст- вам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостовере- няются депозитария- ми	Под операции с резиден- тами офшорных зон	По прочим активам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					

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

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах и начисленным процентным доходам	По условным обязательст- вам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостовере- няются депозитария- ми	Под операции с резиден- тами офшорных зон	По прочим активам	Резервы- оценочные обязатель- ства некредит- ного характера	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>(607 561)</b>	<b>(756 130)</b>	<b>(1 725)</b>	<b>(13 715)</b>	<b>(127 357)</b>	<b>(1 506 488)</b>
(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
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>(629 732)</b>	<b>(656 050)</b>	<b>(9 415)</b>	<b>(8 578)</b>	<b>-</b>	<b>(1 303 775)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 324 840	81 150
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(824 612)	765 066
<b>Итого</b>	<b>500 228</b>	<b>846 216</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
<b>Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме</b>	<b>1 281 535</b>	<b>63 627</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвард с иностранной валютой	149 518	3 969
<b>СВОП</b>		
Иностранная валюта	(105 855)	32 650
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	(358)	(906)
<b>Встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного</b>		

<b>договора</b>		
Изменение валютного курса	-	(18 190)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 324 840</b>	<b>81 150</b>

#### 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>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
Чистый доход от операций с ценными бумагами	319 770	(304 698)
Чистый доход / (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	(119 127)	26 920
<b>Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>200 643</b>	<b>(277 778)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
<b>Ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	319 770	(304 698)
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>Форвард</b>	<b>1 634 158</b>	<b>(1 231 258)</b>
Иностранная валюта	1 634 158	(1 220 933)
Ценные бумаги	-	(10 325)
<b>Своп</b>	<b>(1 753 285)</b>	<b>1 258 178</b>
Валютные	(1 745 977)	1 288 064
Процентные	6 050	(8 656)
Валютно-обменные процентные	(13 358)	(21 230)
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>200 643</b>	<b>(277 778)</b>

#### 4.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Документарные операции	226 829	319 844
Валютный контроль	163 148	159 745
Расчетное и кассовое обслуживание	162 117	157 302
Другие операции	8 273	8 434
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>560 367</b>	<b>645 325</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Документарные операции	(118 123)	(153 850)
Операции с иностранной валютой	(47 809)	(38 869)
Переводы денежных средств	(40 810)	(43 735)
Расчетное и кассовое обслуживание	(36 326)	(35 708)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(9 379)	(34 908)
Другие операции	(3 951)	(4 362)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(256 398)</b>	<b>(311 432)</b>

Итого чистые комиссионные доходы и расходы	303 969	333 893
--	---------	---------

#### 4.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>(1 043 681)</b>	<b>(1 010 626)</b>
Краткосрочные вознаграждения	(875 028)	(843 484)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(157 676)	(141 048)
Прочие расходы	(5 683)	(6 453)
Долгосрочные вознаграждения	(5 294)	(19 641)
<b>Организационные и управленческие расходы</b>	<b>(327 278)</b>	<b>(333 309)</b>
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(135 349)	(101 901)
Арендная плата	(99 903)	(89 717)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(21 447)	(16 981)
Прочие организационные и управленческие расходы	(15 339)	(15 686)
Служебные командировки	(11 514)	(12 277)
Административная поддержка офиса	(8 687)	(12 200)
Аудиторские услуги	(8 424)	(8 420)
Страхование имущества и ответственности	(6 496)	(5 001)
Охрана	(5 336)	(5 156)
Юридические услуги	(4 230)	(26 283)
Расходы от списания материальных запасов	(3 987)	(3 515)
Членские взносы	(3 369)	(2 424)
Транспортные расходы	(3 197)	(3 355)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	-	(30 393)
<b>Расходы по операциям с ОС и НМА</b>	<b>(35 337)</b>	<b>(36 065)</b>
Содержание основных средств и другого имущества	(34 946)	(33 357)
Ремонт основных средств и другого имущества	(391)	(2 708)
<b>Амортизация основных средств и нематериальных активов</b>	<b>(30 292)</b>	<b>(30 304)</b>
<b>Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности</b>	<b>(6 964)</b>	<b>(9 413)</b>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(1 443 552)</b>	<b>(1 419 717)</b>

#### 4.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
<b>Налог на прибыль (текущий и отложенный)</b>	<b>(532 943)</b>	<b>(262 580)</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.</b>	<b>(82 399)</b>	<b>(58 838)</b>
НДС	(82 172)	(58 246)
Сбор в Фонд занятости РФ	(209)	(486)
Прочие налоги	(18)	(4)
Налог на имущество	-	(102)
<b>Итого налоги</b>	<b>(615 342)</b>	<b>(321 418)</b>

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

С 01 января 2019 года внесены изменения в Налоговый Кодекс РФ: отменен налог на имущество организаций с движимого имущества.

С 1 января 2019 года в соответствии с Налоговым Кодексом РФ налогом на имущество организаций облагается только недвижимость. Так как Банк имеет только движимое имущество, которое не признается объектом налогообложения, налог на имущество в 2019 году отсутствует.

С 1 января 2019 года Федеральным законом от 03 августа 2018 года N 303-ФЗ повышена базовая налоговая ставка по НДС - с 18% до 20%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(314 908)	(282 488)
Изменение отложенного налога на прибыль	(174 680)	77 824
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(43 355)	(57 916)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(532 943)</b>	<b>(262 580)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 октября 2018 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(358 263)	(340 404)
Изменение отложенного налога на прибыль	(174 680)	77 824
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(532 943)</b>	<b>(262 580)</b>

#### **4.2.7 Вознаграждение работникам**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>Доля в общем объеме, %</b>	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>Доля в общем объеме, %</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(623 141)	70,8	(574 395)	66,5
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(251 887)	28,6	(269 089)	31,2
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(5 294)	0,6	(19 641)	2,3
<b>Итого</b>	<b>(880 322)</b>	<b>100,0</b>	<b>(863 125)</b>	<b>100,0</b>

#### **4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

С 2016 года в Банке внедрен внутренний порядок оценки достаточности Капитала (ВПОДК).

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

#### 4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Уставный капитал (обыкновенные акции /доли)	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Резервный фонд	68 880	68 880
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	3 497 584	4 604 496
Нематериальные активы	66 369	83 648
<b>Базовый капитал</b>	<b>10 392 961</b>	<b>11 482 594</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
<b>Основной капитал</b>	<b>10 392 961</b>	<b>11 482 594</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	243 118	1 478 117
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>243 118</b>	<b>1 478 117</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>10 636 079</b>	<b>12 960 711</b>

#### 4.3.2 Инструменты капитала

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, 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 октября 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:

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе	24,26	6 892 866	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе:	1	6 892 866
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	243 118
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	16, 17	52 409 454	X	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы	11	155 422	X	X	X
3.1	материальные запасы, из них:	X	66 369	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	66 369
4	Отложенный налоговый актив, всего	10	221 952	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	221 952	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
5	Отложенные налоговые обязательства	20	-	X	X	X
6	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников), всего	25	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), всего, в том числе:	3,5,6,7	57 221 867	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	55	-
8	Всего источников собственных средств	36	12 192 764	Собственные средства (капитал)	59	10 636 079

#### 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	24,5	23,0
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	24,0	20,3
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	24,0	20,3

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России. По состоянию на 1 октября 2019 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 10 636 079 тысяч рублей (1 января 2019 г.: 12 960 711 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	8 998 906	11 119 219
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	4 440 483	3 361 408
3 группа (риск 50%)	12 712	44 769
4 группа (риск 100%)	4 545 711	7 713 042
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 374 857	1 562 360
Рыночный риск (РР)	5 423 120	3 409 527
Операционный риск (ОР*12,5)	9 861 688	14 293 488
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	12 645 372	13 505 434
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 175 003	2 012 955
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате	1 002 363	1 133 761

ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)

Итого активы, взвешенные с учетом риска	42 481 309	47 036 744
---	------------	------------

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 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

#### 4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, тыс. руб.	10 392 961	11 482 594
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	85 641 002	101 813 312
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12,1	11,3

Значение показателя финансового рычага на 1 октября 2019г. возросло на 0,9 п.п. относительно значения на 1 января 2019г. Изменение показателя явилось следствием уменьшения активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, уменьшились на 16 172 310 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2019г., 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.

## **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 9 месяцев 2019 и 2018 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете 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.

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

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

Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<i>в тысячах российских рублей</i>			

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>31 572 671</b>	<b>15 796 979</b>	<b>-</b>	<b>47 369 650</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(38 730)	-	(38 730)
<b>Итого</b>	<b>31 572 671</b>	<b>15 758 249</b>	<b>-</b>	<b>47 330 920</b>

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>				
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>51 720 795</b>	<b>11 349 409</b>	<b>11 940</b>	<b>63 082 144</b>
<b>Резервы</b>	<b>-</b>	<b>(625 052)</b>	<b>-</b>	<b>(625 052)</b>
<b>Итого</b>	<b>51 720 795</b>	<b>10 724 357</b>	<b>11 940</b>	<b>62 457 092</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 октября 2019г.:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>90 565</b>	<b>90 565</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	73	73
- на срок от 31 до 90 дней	-	18	18
- на срок от 91 до 180 дней	-	169	169
- на срок от 181 до 360 дней	-	56	56
- на срок более 360 дней	-	749	749
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 065</b>	<b>1 065</b>
<b>Всего прочих активов (до вычета резерва)</b>	<b>-</b>	<b>91 630</b>	<b>91 630</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>(1 041)</b>	<b>(1 041)</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>-</b>	<b>90 589</b>	<b>90 589</b>

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>			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>166 282</b>	<b>4 989 388</b>	<b>5 155 670</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	64	64
- 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	-	2 254	2 254
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>2 532</b>	<b>2 532</b>

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

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 октября 2019г. реструктурированные ссуды составили 5 635 153 тысячи рублей (8,2%) от общей суммы активов. (1 января 2019г.: 874 845 тысяч рублей (1,1%)).

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

#### **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 октября 2019г. 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>				
<b>Всего активов, в том числе:</b>	-	-	9 229 756	9 226 756
<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	-	-	9 229 756	9 229 756
<b>кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	-	-	-	-
<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	-	-	-	-
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	-	-	-	-

	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>				
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 2019 года Банк не использовал в своей документации фактор влияния снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двухстороннему кредитному риску срочных сделок с суммой под риском (exposure), которая изменяется в зависимости от цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

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

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними документами в Банке реализована процедура ежедневного



мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Инструкцией Банка России №180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

### **О производных финансовых инструментах**

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

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	1 227 484	3 212 239
Корректировка на соглашения о неттинге	-	-
<b>Чистая величина текущего кредитного риска</b>	<b>1 227 484</b>	<b>3 212 239</b>

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 октября 2019 года составила 5 423 120 тысяч рублей (2018 год: 3 409 527 тысяч рублей).

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

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

#### **5.3.1 Валютный риск**

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении

размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Величина открытых валютных позиций совокупно:

Валюта	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро
Величина ОВП, тыс. руб.	79 880	56 259	7 846	(114 278)	(34 297)	30 140
Величина ОВП, % от капитала	0,8	0,5	0,1	0,9	0,3	0,2

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

Если бы на 1 октября 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 7 988 тысяч российских рублей больше (на 7 988 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 1 октября 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 784 тысяч российских рублей больше (на 784 тысяч российских рублей меньше).

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 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).

### 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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
1 октября 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	55,835,266	7,297,010	1,980,956	2,661,471	67,774,703
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	50,866,102	1,989,347	316,329	2,156,537	55,293,676
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2019 года	4,969,164	5,307,662	1,664,627	504,935	12,481,028
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	4 709 364	224 801	201 707	14 082 501

Если бы на 1 октября 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 41 751 тысяч рублей больше (1 января 2019 г.: на 73 105 тысяч рублей больше), в основном, в результате более высокой стоимости обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток (долговых торговых бумаг). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 11 615 тысячи рублей (1 января 2019 г.: на 23 499 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 июля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 41 751 тысячу рублей меньше (1 января 2019 г.: на 73 105 тысячу рублей меньше), в основном, в результате низкой стоимости обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток (долговых торговых бумаг). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 11 615 тысячи рублей (1 января 2019 г.: на 23 499 тысячи рублей) меньше, в основном, из-за снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

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

% в год	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	7.0	-	-	7,70	-	-
Средства в других банках	6.9	1.7	0	7,80	1,90	1,30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.9	-	-	7,90	-	-
Ссудная задолженность	8.4	5.4	4.0	9,70	5,20	3,90
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4			7,70	-	-
<b>Обязательства</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	-	-	7,00	-	-
Средства других банков	5.9	-	-	6,10	-	-
Средства клиентов	-	-	-			
- текущие и расчетные счета	0.2	-	-	0,2	-	-

% в год	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
- срочные депозиты	5.2	1.5	-	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 октября 2019 года	1 января 2019 года
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>788 935</b>	<b>1 143 479</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>3 989 679</b>	<b>5 163 215</b>
- чистые процентные доходы	2 380 570	2 611 292
- чистые непроцентные доходы	1 609 109	2 551 923

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

- разработана система обеспечения безопасности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений

путем распределения их функциональных обязанностей;

- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

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

## **5.5 Риск ликвидности**

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 октября 2019 года, данный коэффициент составил 175,3% (1 января 2019 года: 172,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 октября 2019 года, данный коэффициент составил 214,1% (1 января 2019 года: 187,5%).
- 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 октября 2019 года, данный коэффициент составил 0,4% (1 января 2019 года: 8,4%).

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.

## 6. Операции со связанными сторонами

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Активы</b>			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	152 133	587 211	739 344
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 1,34%)	10 700 593	170 858	10 871 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429 771	-	429 771
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	134	1 027	1 161
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 4,9%)	3 764 660	2 375 180	6 139 840
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	905 192	-	905 192
Прочие обязательства	88	461	549
<b>Внебаланс</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	97 625 484	3 829 809	101 455 293
Гарантии и аккредитивы выданные	240 058	424 366	664 424

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
<b>Активы</b>			
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	443 926	7 815 966
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
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 4,3%)	9 500 843	1 009 692	10 510 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	565 730	-	565 730
Прочие обязательства	6 513	227	6 740
<b>Внебаланс</b>			
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

## 7. Операции с контрагентами – нерезидентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	905 479	1 125 160
<b>Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:</b>	11 633 867	8 421 789
- банкам - нерезидентам	11 095 984	7 815 967
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	537 883	605 822
- физическим лицам - нерезидентам	-	-
<b>Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:</b>	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	8 822 826	13 144 971
- банков – нерезидентов	6 377 960	10 510 534
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 444 866	2 634 437
- физических лиц – нерезидентов	-	-

Председатель Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А

08 ноября 2019 года