

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	2
2.	Краткая характеристика деятельности	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	4
2.3	Решения о распределении прибыли	5
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной финансовой отчетности и основных положений учетной политики	5
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	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.....	6
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	6
3.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год	8
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	8
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	9
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	9
4.1.1	Денежные средства	9
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	11
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12
4.1.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	13
4.1.6	Прочие активы.....	14
4.1.7	Средства кредитных организаций	14
4.1.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14
4.1.9	Прочие обязательства	15
4.1.10	Собственные средства	16
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери	16
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	17
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы	18
4.2.5	Операционные расходы	19
4.2.6	Налоги	19
4.2.7	Вознаграждение работникам.....	20
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	20
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	21
7.	Операции со связанными сторонами	21

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 июля 2018 года и за 1 полугодие 2018 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (Fitch Ratings).

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются следующие банковские операции:

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

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

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

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

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

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
	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 № 995.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Активы	69 032 142	80 730 966
Собственные средства (капитал)	12 832 792	13 266 526

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Прибыль до налогообложения	739 737	1 661 256
Прибыль после налогообложения	589 756	1 341 553

По состоянию на 1 июля 2018 года активы составили 69 032 142 тысяч рублей, что на 11 698 824 тысячи рублей или 15% меньше по сравнению с 1 января 2018 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 70%, а также на чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 9% и на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 7%.

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 56%, а также на средства кредитных организаций – 16% и на финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 7%.

Активы Банка в 1 полугодии 2018 году уменьшились в основном за счет уменьшения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 6 123 939 тысяч рублей или на 55% по сравнению с 1 января 2018 года и чистой ссудной задолженности на 3 283 109 тысяч рублей или на 6% по сравнению с 1 января 2018 года. Также произошло уменьшение средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации на 2 561 318 тысяч рублей или на 49% по сравнению с 1 января 2018 года.

Пассивы Банка уменьшились в основном за счет остатков средств клиентов (некредитных организаций) на 7 921 723 тысяч рублей или 17% по отношению к 1 января 2018 года и величины финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 4 787 578 тысяч рублей или на 48% по отношению к 01 января 2018 года.

По итогам работы Банка за 1 полугодие 2018 года прибыль до налогообложения составила 739 737 тысяч рублей (1 полугодие 2017 г.: 1 661 256 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1 полугодие 2018 года составила 149 981 тысяч рублей

(1 полугодие 2017г.: 319 703 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 111 753 тысяч рублей (1 полугодие 2017 г.: 270 241 тысяч рублей).

По сравнению с 1 полугодием 2017 года объем чистых доходов уменьшился на 905 618 тысячи рублей (35%) и составил 1 677 530 тысяч рублей. Основной фактор уменьшения – снижение чистых процентных доходов на 225 702 тысяч рублей и досоздание резервов на 662 762 тысячи рублей.

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П, на 1 июля 2018 года уменьшился на 433 734 тысячи рублей (на 1 января 2018 г.: 13 266 526 тысяч рублей) и составил 12 832 792 тысяч рублей. Основной фактор, влияющий на изменение капитала – уменьшение полученной чистой прибыли.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 июля 2018 года - 23,2 % (на 1 января 2018 г.: 21,1%).

2.3 Решения о распределении прибыли

Согласно годового решения участника № 179 от 27 апреля 2018 года Банком в мае 2018 года были выплачены дивиденды единственному участнику общества «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» в сумме 916 571 тысяч рублей за 2017 финансовый год.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»), Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение № 465-П») и другими нормативными документами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе

применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

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

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

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-

хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с законодательством о налогах и сборах, срок проведения налогового мониторинга за 2018 год оканчивается 1 октября 2019 года.

3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

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

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

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 5% от величины соответствующей статьи публикуемой отчетности Банка по состоянию на 1 июля 2018 года.

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

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

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

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Наличные денежные средства	42 201	29 503
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 030 057	4 525 876
Средства в кредитных организациях, включая:	1 805 146	954 962
- Российская Федерация	268 198	222 767
- иные страны	1 536 948	732 195
Итого денежные средства	3 877 404	5 510 341

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 976 549	3 136 002
Итого долговые ценные бумаги	2 976 549	3 136 002
Производные финансовые инструменты		
Своп	1 353 130	1 295 972
Форвард	401 827	6 342 659
Опцион	199 169	279 981
Итого производные финансовые инструменты	1 954 126	7 918 612
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 930 675	11 054 614

Долговые ценные бумаги

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

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

	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
ОФЗ 24019	16.10.2019	9,1	-	-
ОФЗ 25083	15.12.2021	7,0	15.12.2021	7,0
ОФЗ 26209	20.07.2022	7,6		
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,1	19.01.2028	7,1
ОФЗ 26215	16.08.2023	7,0	16.08.2023	7,0
ОФЗ 26218	17.09.2031	8,5	17.09.2031	8,5
ОФЗ 26219	16.09.2026	7,8		
ОФЗ 26220	07.12.2022	7,4	07.12.2022	7,4
ОФЗ 26221	23.03.2033	7,7	23.03.2033	7,7
ОФЗ 26224	23.05.2029	6,9		
ОФЗ 26225	10.05.2034	7,3		
ОФЗ 29011	29.01.2020	10,43	29.01.2020	10,43
ОФЗ 29012	16.11.2022	8,95	-	-

По состоянию на 1 июля 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 1 507 157 тысяч рублей.

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

Производные финансовые инструменты

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

	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконтированная)	Сумма обязательств (недисконтированная)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвард				
Иностранная валюта	401 826	423 218	30 261 710	30 152 387
Своп				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	877 778	881 039	6 931 348	7 003 285
Иностранная валюта	426 371	63 898	16 701 480	16 403 200
Процентная ставка	48 982	31 755	10 262 689	10 247 741
Опцион				
Иностранная валюта	180 176	180 176	13 478 047	13 478 047
Процентная ставка	18 993	18 993	26 438 381	26 438 381
Итого	1 954 126	1 599 079	104 073 655	103 723 041

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

	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Российский рубль	68 665 056	68 917 398	(252 342)
Доллар США	21 506 479	11 034 441	10 472 038
Евро	11 073 414	19 018 129	(7 944 715)
Прочие валюты	2 828 706	4 753 073	(1 924 367)
Итого	104 073 655	103 723 041	350 614

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

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

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

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

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

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

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Кредитные организации:	38 599 128	41 347 175
Кредитование в рамках сделок РЕПО	22 872 189	19 842 504
Межбанковские кредиты	8 726 939	18 204 671
Средства, размещенные в Банке России	7 000 000	3 300 000
Корпоративные клиенты:	10 390 914	10 922 418
Финансирование текущей деятельности	7 530 256	8 298 862
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 860 658	2 623 556
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	48 990 042	52 269 593
Резерв на возможные потери	(596 745)	(602 592)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	48 393 297	51 667 001
Физические лица		
Ипотечные кредиты	27 195	39 600
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	27 195	39 600
Резерв на возможные потери	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	27 195	39 600
Итого чистая ссудная задолженность	48 420 492	51 706 601

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	%	1 января 2018 года	%
Ссуды кредитным организациям	38 599 128	78,7	41 347 175	79,0
Ссуды корпоративным клиентам, включая:	10 390 914	21,2	10 922 418	20,9
Оптовая и розничная торговля	4 265 234	8,7	5 041 811	9,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 675 346	5,5	1 908 952	3,6
Обрабатывающие производства	1 941 601	3,9	2 921 332	5,6
Производство и продажа автомобилей	682 634	1,4	449 314	0,9
Строительство и технические услуги	435 442	0,9	426 241	0,8
Консультационные и бухгалтерские услуги	291 139	0,6		
Прочие	99 518	0,2	174 768	0,3
Ссуды физическим лицам	27 195	0,1	39 600	0,1
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	49 017 237	100,0	52 309 193	100,0
Резерв на возможные потери	(596 745)		(602 592)	
Итого чистая ссудная задолженность	48 420 492		51 706 601	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 603 013	5 743 714
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	530 993	543 167
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 134 006	6 286 881

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	5 603 013	91,5%	5 743 714	91,4%
Муниципальные и городские органы власти	530 993	8,5%	543 167	8,6%
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	6 134 006	100,0%	6 286 881	100,0%

По состоянию на 1 июля 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, имеющиеся в наличии для продажи включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 1 018 610 тысяч рублей.

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

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

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

4.1.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года все ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки. Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых

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

рыночных данных. По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года признаков обесценения не выявлено.

4.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	4 385 304	4 132 008
Требования по получению процентов	101 402	181 160
Комиссионное вознаграждение	87 511	58 658
Расчеты по конверсионным операциям	2 397	-
Возмещение по судебному разбирательству	-	616 829
Резерв под обесценение	(7 578)	(8 288)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	4 459 036	4 980 367
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	50 137	101 256
Расходы будущих периодов	12 859	5 557
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	7 266	6 001
Прочее	761	505
Резерв под обесценение	(5 616)	(10 396)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	65 407	102 923
Итого прочие активы за вычетом на возможные потери	4 634 443	5 083 290

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

4.1.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Средства кредитных организаций		
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	12 078 969	7 535 554
Корреспондентские счета	1 537 954	444 994
Межбанковские кредиты и депозиты	693 339	3 413 420
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	(3 538 084)	(2 226 097)
Итого средств кредитных организаций	10 772 178	9 167 871

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

4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	19 545 751	16 935 266

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

Срочные депозиты	19 230 740	29 760 198
Расчеты по аккредитивам	24 780	24 780
Физические лица		
Текущие счета	18	2 768
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 801 289	46 723 012

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	17 851 057	46,0	19 600 552	42,0
Разработка программного обеспечения	4 219 057	10,9	3 923 616	8,4
Химическая и пищевая промышленность	4 141 707	10,7	4 799 387	10,3
Производство	4 034 164	10,4	9 451 458	20,2
Финансы и инвестиции	1 981 080	5,1	226 209	0,4
Реклама и маркетинг	1 710 176	4,4	1 485 867	3,2
Строительство и ремонт	1 388 793	3,6	1 047 531	2,2
Горнодобывающая промышленность/металлургия	911 560	2,3	600 720	1,3
Консультационные и образовательные услуги	776 045	2,0	2 850 566	6,1
Сельское и лесное хозяйство	564 329	1,5	783 969	1,7
Транспорт, связь и инженерные услуги	427 599	1,1	1 017 013	2,2
Автомобили производство и продажа	343 689	0,9	445 240	1,0
Прочее	452 015	1,1	488 116	1,0
Физические лица	18	-	2 768	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 801 289	100,0	46 723 012	100,0

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

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

4.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	217 438	258 350
Обязательства по уплате процентов	28 396	216 267
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	21 104	48 071
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями	-	45 637
Обязательства по комиссионному вознаграждению	54 230	6 727
Прочее	2 396	15
Итого прочие финансовые обязательства	323 564	575 067
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	204 541	127 357
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	51 193	64 534
Доходы будущих периодов	15 428	22 441
Итого прочие нефинансовые обязательства	271 162	214 332
Итого прочие обязательства	594 726	789 399

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие

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

финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуется неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года резервы по оценочным обязательствам некредитного характера включают потенциально подлежащие уплате суммы по неурегулированным спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты в последующих отчетных периодах.

Изменение резервов по оценочным обязательствам за 1 полугодие 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неурегулированные споры и не завершённые судебные разбирательства	Потенциальные налоговые обязательства	Итого
Величина резервов по оценочным обязательствам на 1 января 2018 года	-	127 357	127 357
Создание / (восстановление) резервов по оценочным обязательствам	204 541	(2 055)	202 486
Списание резервов по оценочным обязательствам	-	(125 302)	(125 302)
Величина резервов по оценочным обязательствам на 1 июля 2018 года	204 541	-	204 541

4.1.10 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% уставного капитала Банка, из них 6 886 358 тысяч рублей в денежной форме и 1 642 тысячи рублей в неденежной форме.

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

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

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах и начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года	(607 561)	(756 130)	(1 725)	(13 715)	(127 357)	(1 506 488)
Отчисление/ (восстановление) резерва на	6 703	(41 968)	(193)	4 238	(202 486)	(233 706)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 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	Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
возможные потери						
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	397	125 302	125 699
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2018 года	(600 858)	(798 098)	(1 918)	(9 080)	(204 541)	(1 614 495)

В отчетном периоде произведено списание прочих активов за счет ранее сформированных резервов на возможные потери в размере 397 тысяч рублей.

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2017 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>					
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2017 года	(1 026 059)	(584 283)	(2 015)	(2 897)	(1 615 254)
Отчисление/ (восстановление) резерва под обесценение	669 321	(247 962)	1 230	(5 908)	416 681
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2017 года	(356 738)	(832 245)	(785)	(8 805)	(1 198 573)

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

	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(43 152)	494 530
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	550 852	(227 044)
Итого	507 700	267 486

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

	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	(52 277)	511 718

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

Производные финансовые инструменты		
СВОП		
Иностранная валюта	16 773	20 544
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	(906)	-
Форвард		
Иностранная валюта	3 898	(41 350)
Встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора		
Изменение валютного курса	(10 640)	3 618
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(43 152)	494 530

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами	(107 940)	(25 754)
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	108 988	362 416
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048	336 662

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(107 940)	(26 034)
Облигации местных органов власти (Еврооблигации РФ)	-	280
Производные финансовые инструменты		
Форвард		
Иностранная валюта	(682 131)	1 338 754
Ценные бумаги	(10 373)	(2 406)
Своп		
Иностранная валюта	777 205	(976 681)
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	13 616	4 259
Процентная ставка	10 671	(1 510)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048	336 662

4.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Комиссионные доходы		
Документарные операции	221 335	224 906
Валютный контроль	105 315	100 789
Расчетное и кассовое обслуживание	100 684	103 078
Другие операции	4 095	2 590
Комиссионные расходы	(207 963)	(240 342)
Документарные операции	(105 686)	(145 163)
Переводы денежных средств	(27 502)	(24 853)
Операции с иностранной валютой	(25 803)	(31 975)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(24 894)	(15 132)
Расчетное и кассовое обслуживание	(21 303)	(21 129)
Другие операции	(2 775)	(2 090)
Итого чистые комиссионные доходы и расходы	223 466	191 021

4.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Расходы на содержание персонала	(680 311)	(644 968)
Краткосрочные вознаграждения	(560 334)	(519 771)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(101 847)	(94 747)
Долгосрочные вознаграждения	(13 628)	(24 943)
Прочие расходы	(4 502)	(5 507)
Организационные и управленческие расходы	(208 216)	(234 124)
Арендная плата	(57 947)	(58 667)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(53 670)	(105 642)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	(28 737)	(14 146)
Прочие организационные и управленческие расходы	(16 192)	(16 365)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(10 291)	(9 855)
Юридические услуги	(9 008)	(400)
Служебные командировки	(8 969)	(9 037)
Административная поддержка офиса	(8 420)	(6 093)
Аудиторские услуги	(5 920)	(5 380)
Страхование имущества и ответственности	(3 426)	(3 508)
Охрана	(3 238)	(2 611)
Транспортные расходы	(2 398)	(2 420)
Расходы по операциям с ОС и НМА	(23 299)	(22 515)
Содержание основных средств и другого имущества	(21 326)	(22 113)
Ремонт основных средств и другого имущества	(1 973)	(402)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(20 002)	(18 390)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	(5 965)	(1 895)
Итого операционные расходы	(937 793)	(921 892)

4.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Налог на прибыль (текущий и отложенный)	(111 753)	(270 241)
Прочие налоги, в т.ч.	(38 228)	(49 462)
НДС	(38 068)	(49 287)
Сбор в Фонд занятости	(108)	(17)
Налог на имущество	(52)	(150)
Прочие налоги	-	(8)
Итого налоги	(149 981)	(319 703)

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

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(135 146)	(251 230)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(38 238)	(35 195)
Изменение отложенного налога на прибыль	61 631	16 184
Итого расходы по налогу на прибыль	(111 753)	(270 241)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(173 384)	(286 425)
Изменение отложенного налога на прибыль	61 631	16 184
Итого расходы по налогу на прибыль	(111 753)	(270 241)

4.2.7 Вознаграждение работникам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	Доля в общем объеме, %	1 июля 2017 года	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(388 345)	67,6	(366 943)	67,4
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(171 989)	30,0	(152 828)	28,0
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(13 628)	2,4	(24 943)	4,6
Итого	(573 962)	100,0	(544 714)	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 полугодии 2018 года составила 248 человек (1 полугодие 2017г.: 246 человек).

Сумма краткосрочных вознаграждений за 1 полугодие 2018 года составила 560 334 тысяч рублей (1 полугодие 2017г.: 519 771 тысяч рублей), в том числе краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу за 1 полугодие 2018 года составили 111 711 тысяч рублей (1 полугодие 2017г.: 95 896 тысяч рублей).

Сумма долгосрочных вознаграждений за 1 полугодие 2018 года составила 13 628 тысяч рублей (1 полугодие 2017г.: 24 943 тысяч рублей), в том числе долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу за 1 полугодие 2018 года составили 7 410 тысяч рублей (1 полугодие 2017 г.: 11 329 тысяч рублей).

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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.

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 № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные требования, установленные Центральным банком Российской Федерации к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль за соблюдением норматива достаточности осуществляется на ежедневной основе.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом раскрыта Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, публикуемой на официальном сайте в сети интернет. Изменения в политику по управлению капиталом в отчетном периоде не вносились.

Информация о требованиях к капиталу, уровне достаточности капитала, а также информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" с элементами собственных средств (капитала) раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой в сети «Интернет» на официальном сайте Банка www.hsbc.ru.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В 1 полугодии 2018 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам, установленным Центральным банком Российской Федерации, в полном объеме.

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой в сети «Интернет» на официальном сайте Банка www.hsbc.ru.

7. 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 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	252 805	395 804	648 609
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 1,31%)	5 316 444	547 204	5 863 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 578 245	-	1 578 245
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	395	1 033	1 428
Обязательства			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 5,4%)	168 657	1 636 229	1 804 886
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 537	2	285 539
Прочие обязательства	46 457	57	46 514
Внебаланс			
Безотзывные обязательства кредитной организации	68 366 298	2 658 153	71 024 451
Гарантии и аккредитивы выданные	24 051	1 974 499	1 998 550

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

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

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

Председатель Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

08 августа 2018 года