

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой)
отчётности за 1 полугодие 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
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	17
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
4.1.1	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.1.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20
4.1.3	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
4.1.4	Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
4.1.5	Прочие активы	22
4.1.6	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
4.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
4.1.8	Собственные средства	24
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
4.2.1	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24
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	25
4.2.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.2.4	Чистые комиссионные доходы и расходы	26
4.2.5	Операционные расходы	27
4.2.6	Налоги	27
4.2.7	Вознаграждение работникам	28
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	28

4.3.1	Элементы капитала	29
4.3.2	Инструменты капитала	29
4.3.3	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 июля 2019 года	30
4.3.4	Информация о нормативах достаточности капитала	31
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	32
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	33
5.1	Интегрированное управление рисками	33
5.2	Кредитный риск	34
5.2.1	Кредитный риск контрагента	38
5.3	Рыночный риск	39
5.3.1	Валютный риск	40
5.3.2	Процентный риск	40
5.4	Операционный риск	42
5.5	Риск ликвидности	44
6.	Операции со связанными сторонами	44
7.	Операции с контрагентами – нерезидентами	45
8.	Информация о системе оплаты труда	46

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 2019 года и за 6 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 июля 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.

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.

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 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 июля 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 июля 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имеет представительств.

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

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BVB- (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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Активы	81 142 892	83 128 022
Собственные средства (капитал)	12 052 613	12 960 711
	1 июля 2019 года	1 апреля 2018 года
Прибыль до налогообложения	1 080 147	411 627
Прибыль после налогообложения	854 251	318 389

По состоянию на 1 июля 2019 года активы составили 81 142 892 тысячи рублей, что на 1 986 130 тысяч рублей (2%) меньше, чем на 1 января 2019 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 75%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 11%.

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями – 65%, на средства кредитных организаций – 16%.

Активы Банка уменьшились за счет снижения чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 989 898 тысяч рублей (3%) по сравнению с 1 января 2019 года и денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 1 227 727 тысяч рублей (34%). При этом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 2 684 927 тысяч рублей (46%) по сравнению с 1 января 2019 года

Остатки средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, увеличились на 4 587 484 тысячи рублей (7%) по отношению к 1 января 2019 года. При этом финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 6 268 056 тысяч рублей (79%) по сравнению с 1 января 2019 года.

По итогам работы Банка за 1 полугодие 2019 года прибыль до налогообложения составила 1 080 147 тысяч рублей (1 полугодие 2018 года: 739 737 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет

Российской Федерации (кроме взносов) за 1 полугодие 2019 года составила 225 896 тысяч рублей (1 полугодие 2018 года: 149 981 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль 180 854 тысяч рублей (1 полугодие 2018 года: 111 753 тысяч рублей).

По сравнению с 1 полугодием 2018 года объем чистых доходов увеличился на 347 641 тысячу рублей (21%) и составил 2 025 171 тысяч рублей, объем операционных расходов увеличился незначительно на 7 231 тысячу рублей (1%) и составил 945 024 тысяч рублей. В структуре доходов за 1 полугодие 2019 года чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 1 254 314 тысяч рублей или 62% (1 полугодие 2018 года: 1 105 823 тысячи рублей или 66%). Доходы от операций в иностранной валюте, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, уменьшились по сравнению с 1 полугодием 2018 года на 285 764 тысяч рублей и составили 221 936 тысяч рублей (11%) (1 полугодие 2018 года: 507 700 тысяч рублей или 30%).

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П на 1 июля 2019 года уменьшился на 908 098 тысяч рублей по сравнению с 2018 годом и составил 12 052 613 тысяч рублей. Основной фактор, влияющий на изменение Капитала – выплата дивидендов за 2018 финансовый год.

2.3 Решения о распределении прибыли

Банком в мае 2019 года были выплачены дивиденды единственному участнику общества «Эйч-эс-би-си Европа Б.В.» в сумме 1 512 063 тысяч рублей согласно решению участника № 185 от 30 апреля 2019 года о распределении прибыли за 2018 финансовый год.

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 Плана 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 непроизводные 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:

3.3.1 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.

3.3.2 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.

3.3.3 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 кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

3.3.4 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.

3.3.5 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.

3.3.6 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 в балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 1 полугодии 2019 года Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 166 261 тысяч рублей.

3.3.7 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 проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

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

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

Налоговый мониторинг – это способ расширенного информационного взаимодействия, при котором Банк добровольно предоставляет налоговому органу доступ в режиме реального времени к данным бухгалтерского и налогового учета, а взамен получает право в случае наличия сомнений запросить у налогового органа мотивированное мнение по вопросу налоговых последствий совершаемых сделок. Режим налогового мониторинга существенно ускоряет решение спорных ситуаций о

применении налогового законодательства и позволяет Банку избежать в будущем доначислений сумм налогов, пеней и штрафов, а также снижает бремя налогового контроля.

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

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

3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В первом полугодии 2019 года 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 доработана 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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 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>	Эффект (неаудированные данные)
Требования по начисленным процентам, относимым к IV -V категориям качества	3 631
Резервы на возможные потери под требования по начисленным процентам, относимым к IV -V категориям	(4)
Резервы на возможные потери под расчеты с дебиторами и кредиторами	(9 162)
Ранее уплаченные прочие расходы (комиссии), подлежащие признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения финансового инструмента	135
Ранее полученные прочие доходы (комиссии), подлежащие признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения финансового инструмента	(326)
Комиссионные вознаграждения по документарным операциям	1 935
Комиссионные вознаграждения по ценным бумагам	(305)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под кредитные убытки	1 193 295
Итого эффект от перехода	1 189 199

При подготовке отчетности на 1 июля 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 на финансовый результат деятельности Банка в размере более 5% от величины соответствующей статьи публикуемой отчетности Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

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

В 1 полугодии 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 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги		
<i>Российские государственные облигации</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 617 013	2 579 124
Итого долговые ценные бумаги	6 617 013	2 579 124
Производные финансовые инструменты		
<i>Форвард</i>	1 428 836	721 749

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Своп	413 426	2 179 427
Опцион	17 015	311 063
Итого производные финансовые инструменты	1 859 277	3 212 239
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 476 290	5 791 363

Долговые ценные бумаги

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,2	03.02.2027	8,2
ОФЗ 26209	19.07.2022	7,6	19.07.2022	7,6
ОФЗ 26215	16.08.2023	7,0	-	-
ОФЗ 26217	18.01.2021	7,5	-	-
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 26224	23.05.2029	6,9	-	-
ОФЗ 26225	10.05.2034	7,25	-	--
ОФЗ 26226	07.10.2026	7,95	-	-
ОФЗ 26227	07.10.2026	7,95	-	-

По состоянию на 1 июля 2019 года объем ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») составил 236 818 тысяч рублей.

Производные финансовые инструменты

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов по состоянию на 1 июля 2019 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	1 428 836	383 482	44 402 502	42 840 379
Своп				
Иностранная валюта	221 645	1 087 134	36 574 284	37 923 542
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	74 605	45 250	3 513 818	3 483 358
Процентная ставка	117 176	90 923	7 770 336	7 745 585
Опцион				
Иностранная валюта	15 858	15 857	4 701 944	4 701 944
Процентная ставка	1 157	1 157	18 000 000	18 000 000
Итого	1 857 277	1 623 803	114 962 884	114 694 808

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 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	721 749	1 528 112	50 404 849	50 200 323
Своп				
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
Опцион				
Иностранная валюта	262 216	262 216	14 090 660	14 090 660
Процентная ставка	48 847	48 847	18 295 214	18 295 214
Итого	3 212 239	3 073 562	118 235 182	118 068 745

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	66 179 104	62 415 019	3 764 085
Доллар США	32 386 833	31 884 526	502 307
Евро	13 840 681	17 175 100	(3 334 419)
Прочие валюты	2 556 266	3 220 163	(663 897)
Итого	114 962 884	114 694 808	268 076

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

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

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Пояснении 4.1.4 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>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 916 407	4 818 297
Итого обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	4 916 407	4 818 297

4.1.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Кредитные организации:	43 331 733	51 720 795
Кредитование в рамках сделок РЕПО	13 322 331	21 014 060
Средства, размещенные в Банке России	12 000 000	19 500 000
Межбанковские кредиты	18 009 398	11 185 438
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	4	21 297
Корпоративные клиенты:	16 999 438	11 349 409
Финансирование текущей деятельности	13 460 090	8 535 803
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	3 539 348	2 813 606
Проценты начисленные	144 318	-
Требования по процентным комиссиям и дисконт по факторинговым операциям	27 343	-
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	60 502 832	63 070 204
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ¹	(35 638)	(625 052)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	60 467 194	62 445 152
Физические лица		
Ипотечные кредиты	-	11 940
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	-	11 940
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	-	11 940
Итого чистая ссудная задолженность²	60 467 194	62 457 092

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	%	1 января 2019 года	%
Ссуды кредитным организациям	43 331 733	71,6	51 720 795	82,0
Ссуды корпоративным клиентам, включая:	16 999 438	28,1	11 349 409	18,0
Оптовая и розничная торговля	11 318 784	18,7	5 686 994	9,0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 703 979	2,8	1 805 946	2,9
Производство и продажа автомобилей	1 483 824	2,5	604 711	1,0
Обрабатывающие производства	1 432 006	2,4	1 710 616	2,7
Финансовые и консультационные услуги	667 839	1,1	910 065	1,4
Строительство и технические услуги	390 111	0,6	441 833	0,7
Прочие	2 895	0,0	189 244	0,3
Ссуды физическим лицам	-	0,0	11 940	0,0
Процентные требования начисленные	149 035	0,3	-	-

¹ По состоянию на 1 января 2019 года отражены регуляторные резервы на возможные потери.

² 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».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	%	1 января 2019 года	%
Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	60 502 832	100,0	63 082 144	100,0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 638)		(625 052)	
Итого чистая ссудная задолженность	60 467 194		62 457 092	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги		
<i>Российские государственные облигации</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 368 490	4 357 001
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 368 490	4 357 001

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации				
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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	4 368 490	100,0	4 357 001	100,00
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 368 490	100,0	4 357 001	100,0

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

4.1.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- 1 Уровень - оценки по котируемым 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 не пересматривались. По состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 2019 года и на 1 января 2018 года признаков обесценения не выявлено.

4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	4 299 810	4 767 630
Требования по получению процентов ³	-	166 282
Требования по оплате вознаграждения по документарным операциям ⁴	12 110	9 862
Коммиссионное вознаграждение	2 410	42 488
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 514)	(7 445)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	4 308 816	4 978 817
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	67 346	144 159
Расходы будущих периодов	-	9 914
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	2 880	8 931
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	8 494
Прочее	1 324	442
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(5 815)

³ 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 С 01 января 2019 года требования по оплате вознаграждения по документарным операциям отражены в части превышающей обязательства по документарным операциям.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резервов	71 550	166 125
Итого прочие активы за вычетом резервов	4 380 366	5 144 942

По состоянию на 1 июля 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.

4.1.6 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	3 940 346	1 107 203
Межбанковские кредиты и депозиты	194 531	526 383
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	8 566 779	9 143 331
Проценты начисленные	2 608	-
Итого средств кредитных организаций⁵	12 704 264	10 776 917

По состоянию на 1 июля 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.

4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	32 121 356	30 251 775
Текущие/ расчетные счета	20 493 848	19 879 631
Расчеты с аккредитивами	5 416	-
Физические лица		
Текущие счета	-	35
Проценты начисленные	170 958	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 791 578	50 131 441

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	23 391 030	44,4	20 617 425	41,1
Химическая и пищевая промышленность	7 426 542	14,1	9 404 822	18,8
Разработка программного обеспечения	5 334 440	10,1	5 300 097	10,6
Горнодобывающая промышленность/металлургия	5 002 043	9,5	823 874	1,6

⁵ 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».

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

Производство	4 379 870	8,3	6 183 165	12,3
Строительство и ремонт	1 980 115	3,8	1 649 565	3,3
Реклама и маркетинг	1 978 825	3,8	2 095 230	4,2
Консультационные и образовательные услуги	997 402	1,8	2 132 371	4,3
Автомобили производство и продажа	424 968	0,8	375 132	0,7
Сельское и лесное хозяйство	298 284	0,6	828 176	1,7
Транспорт, связь и инженерные услуги	274 925	0,5	247 186	0,5
Финансы и инвестиции	193 744	0,3	88 959	0,1
Прочее	938 432	1,7	385 404	0,8
Физические лица	-	-	35	-
Проценты начисленные	170 958	0,3	-	-
<hr/>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 791 578	100,0	50 131 441	100,0

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

4.1.8 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, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником заявления о выходе из общества. Все размещенные доли полностью оплачены.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери 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 июля 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>					
Величина резерва по состоянию на 1 января 2019 года	(629 732)	(656 050)	(9 415)	(8 578)	(1 303 775)

(Отчисление)/ восстановление регуляторного резерва	226 050	(451 819)	4 573	(13 655)	(234 851)
--	---------	-----------	-------	----------	-----------

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 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>					
Корректировка до оценочного резерва	368 044	1 063 309	-	16 719	1 448 072
Величина оценочного резерва по состоянию на 1 июля 2019 года	(35 638)	(44 560)	(4 842)	(5 514)	(90 554)

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 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>						
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(607 561)	(756 130)	(1 725)	(13 715)	(127 357)	(1 506 488)
(Отчисление)/ восстановление резерва на возможные потери	(22 171)	100 080	(7 690)	4 740	2 053	77 012
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	397	125 304	125 701
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(629 732)	(656 050)	(9 415)	(8 578)	-	(1 303 775)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 133 788	(43 152)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(911 852)	550 852
Итого	221 936	507 700

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	1 114 859	(52 277)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

Производные финансовые инструменты		
Форвард с иностранной валютой	25 523	3 898
СВОП		
Иностранная валюта	(6 236)	16 773
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	(358)	(906)
Встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора		
Изменение валютного курса	-	(10 640)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 133 788	(43 152)

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 2019 года	1 июля 2018 года
Чистый доход / (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	329 140	108 988
Чистый доход от операций с ценными бумагами	280 331	(107 940)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609 471	1 048

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 2019 года	1 июля 2018 года
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	280 331	(107 940)
Производные финансовые инструменты		
Форвард	2 312 306	(692 504)
Иностранная валюта	2 312 306	(682 131)
Ценные бумаги	-	(10 373)
Своп	(1 983 166)	801 492
Валютные	(1 992 382)	777 205
Процентные	5 883	10 671
Валютно-обменные процентные	3 333	13 616
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609 471	1 048

4.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Комиссионные доходы		
Документарные операции	156 055	221 335
Расчетное и кассовое обслуживание	104 824	100 684
Валютный контроль	105 682	105 315
Другие операции	6 393	4 095
Итого комиссионные доходы	372 954	431 429
Комиссионные расходы:		
Документарные операции	(74 217)	(105 686)
Операции с иностранной валютой	(30 422)	(25 803)
Переводы денежных средств	(26 789)	(27 502)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

Расчетное и кассовое обслуживание	(17 763)	(21 303)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(6 130)	(24 894)
Другие операции	(2 257)	(2 775)
Итого комиссионные расходы	(157 578)	(207 963)
Итого чистые комиссионные доходы и расходы	215 376	223 466

4.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Расходы на содержание персонала	(701 525)	(680 311)
Краткосрочные вознаграждения	(582 274)	(560 334)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(114 263)	(101 847)
Долгосрочные вознаграждения	-	(13 628)
Прочие расходы	(4 988)	(4 502)
Организационные и управленческие расходы	(195 451)	(208 216)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(68 607)	(53 670)
Арендная плата	(67 092)	(57 947)
Прочие организационные и управленческие расходы	(19 406)	(16 192)
Служебные командировки	(8 639)	(8 969)
Административная поддержка офиса	(6 428)	(8 420)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(5 794)	(10 291)
Страхование имущества и ответственности	(4 446)	(3 426)
Юридические услуги	(4 230)	(9 008)
Охрана	(2 788)	(3 238)
Транспортные расходы	(2 097)	(2 398)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	-	(28 737)
Аудиторские услуги	(5 924)	(5 920)
Расходы по операциям с ОС и НМА	(23 424)	(23 299)
Содержание основных средств и другого имущества	(23 153)	(21 326)
Ремонт основных средств и другого имущества	(271)	(1 973)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(19 990)	(20 002)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	(4 634)	(5 965)
Итого операционные расходы	(945 024)	(937 793)

4.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Налог на прибыль (текущий и отложенный)	(180 854)	(111 753)
Прочие налоги, в т.ч.	(45 042)	(38 228)
НДС	(44 929)	(38 068)
Сбор в Фонд занятости РФ	(111)	(108)
Налог на имущество	(2)	(52)
Итого налоги	(225 896)	(149 981)

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 1 полугодии 2019 года 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(158 448)	(135 146)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(26 903)	(38 238)
Изменение отложенного налога на прибыль	4 497	61 631
Итого расходы по налогу на прибыль	(180 854)	(111 753)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(185 351)	(173 384)
Изменение отложенного налога на прибыль	4 497	61 631
Итого расходы по налогу на прибыль	(180 854)	(111 753)

4.2.7 Вознаграждение работникам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	Доля в общем объеме, %	1 июля 2018 года	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(421 897)	72,5	(388 345)	67,6
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(160 377)	27,5	(171 989)	30,0
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	(13 628)	2,4
Итого	(582 274)	100,0	(573 962)	100,0

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 полугодии 2019 года составила 263 человека (1 полугодии 2018 года: 248 человек).

Сумма краткосрочных вознаграждений за 1 полугодие 2019 года составила 582 274 тысяч рублей (1 полугодие 2018 года: 560 334 тысяч рублей).

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

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>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Уставный капитал (обыкновенные акции /доли)	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Резервный фонд	68 880	68 880
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	4 604 496	4 604 496
Нематериальные активы	71 677	83 648
Базовый капитал	11 494 565	11 482 594
Добавочный капитал		
Основной капитал	11 494 565	11 482 594
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	558 048	1 478 117
Дополнительный капитал	558 048	1 478 117
Собственные средства (капитал)	12 052 613	12 960 711

4.3.2 Инструменты капитала

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

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

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 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 отнесенные в базовый капитал	24,26	6 892 866	X		X
1.1		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	558 048
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	16, 17	67 119 645	X		X
3	Основные средства, нематериальные активы материальные запасы, из них:	11	161 105	X		X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	71 677	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	71 677
4	Отложенный налоговый актив, всего	10	166 261	X		X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	166 261	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
5	Отложенные налоговые обязательства	20	-	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	65 529 752	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 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
7.2	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	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	55	-
8	Всего источников собственных средств	36	13 592 824	Собственные средства (капитал)	59	12 052 613

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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	24,7	23,0
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	23,5	20,3
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	23,5	20,3

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 июля 2019г. нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 12 052 613 тысяч рублей (2018 г.: 12 960 711 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в	12 735 203	11 119 219

соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	5 745 727	3 361 408
3 группа (риск 50%)	35 565	44 769
4 группа (риск 100%)	6 953 911	7 713 042
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 921 336	1 562 360
Рыночный риск (РР)	5 390 812	3 409 527
Операционный риск (ОР*12,5)	9 861 688	14 293 488
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	10 750 424	13 505 434
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 916 152	2 012 955
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 250 707	1 133 761
Итого активы, взвешенные с учетом риска	44 826 322	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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, тыс. руб.	11 494 565	11 482 594
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	96 066 536	101 813 312
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,9	11,3

Значение показателя финансового рычага на 1 июля 2019г. возросло на 0,6 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 5 746 776 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 1го полугодия 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 июля 2019 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	43 331 733	16 999 438	-	60 331 171
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(35 638)	-	(35 638)
Итого	43 331 733	12 752 477	-	60 295 533

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	-	4 383 470	4 383 470
Просроченная задолженность	-		
- до 30 дней	-	82	82
- на срок от 31 до 90 дней	-	170	170
- на срок от 91 до 180 дней	-	42	42
- на срок от 181 до 360 дней	-	109	109
- на срок более 360 дней	-	2 007	2 007
Всего просроченной задолженности	-	2 410	2 410
Всего прочих активов (до вычета резерва)	-	4 385 880	4 385 880
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(5 514)	(5 514)
Всего прочих активов	-	4 380 366	4 380 366

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	166 282	4 989 388	5 155 670
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
Всего просроченной задолженности	-	2 532	2 532
Всего прочих активов (до вычета резерва)	166 282	4 991 920	5 158 202
Резервы	(1 409)	(11 851)	(13 260)
Всего прочих активов	164 873	4 980 069	5 144 942

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 июля 2019г. реструктурированные ссуды составили 5 664 017 тысячи рублей (6,9%) 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 июля 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>				
Всего активов, в том числе:	120 095	-	10 749 328	10 749 328
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-		
кредитных организаций	-	-		
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-		
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	120 095		10 749 328	10 749 328
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-		-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

	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>				
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-

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

5.2.1 Кредитный риск контрагента

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

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

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

В течение 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.

<i>тыс. руб.</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	1 859 277	3 212 239
Корректировка на соглашения о неттинге	-	-
Чистая величина текущего кредитного риска	1 859 277	3 212 239

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 рисков 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 июля 2019 года составила 5 390 812 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 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро	Доллары США	Фунт стерлингов	Евро
Величина ОВП, тыс. руб.	(240 471)	27 785	12 942	(114 278)	(34 297)	30 140
Величина ОВП, % от капитала	1,9	0,2	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 июля 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 24 047 тысяч российских рублей меньше (на 24 047 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 1 июля 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 1 294 тысяч российских рублей больше (на 1 294 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 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 июля 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	63 094 852	6 894 535	5 383 249	6 884 997	82 257 633
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	54 745 997	7 333 361	972 172	5 838 805	68 890 335
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	8 348 855	(438 826)	4 411 077	1 046 192	13 367 298
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 июля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 40 485 тысяч рублей меньше (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 23 545 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 40 485 тысяч рублей больше (1 января 2019 г.: на 73 105 тысяч рублей меньше), в основном, в результате низкой стоимости обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток (долговых торговых бумаг). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 23 545 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 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	7.5	-	-	7.70	-	-
Средства в других банках	7.5	2.3	2.1	7.80	1.90	1.30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.4	-	-	7.90	-	-
Ссудная задолженность	8.7	5.6	4.1	9.70	5.20	3.90
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.7	-	-	7.7	-	-
Обязательства						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.4	-	-	7.00	-	-
Средства других банков	7.1	-	-	6.10	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0.2	-	-	0.2	-	-
- срочные депозиты	6.1	1.0	-	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), несоответствия (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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Размер (величина) операционного риска	788 935	1 143 479
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	3 989 679	5 163 215
- 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 случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

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 июля 2019 года, данный коэффициент составил 212,4% (2018 год: 172,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 212,1% (2018 год: 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 июля 2019 года, данный коэффициент составил 0,6% (2018 год: 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	161 951	185 096	347 047
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 1,34%)	15 237 691	289 655	15 527 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	523 115	-	523 115
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	168	1 333	1 501
Обязательства			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 4,9%)	6 870 371	3 801 115	10 671 486
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 267 061	-	1 267 061
Прочие обязательства	-	-	-
Внебаланс			
Безотзывные обязательства кредитной организации	91 245 951	3 800 000	95 045 951
Гарантии и аккредитивы выданные	352 679	624 650	977 329

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	773 688	73 264	846 952
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 1,27%)	7 372 040	443 926	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
Обязательства			
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
Внебаланс			
Безотзывные обязательства кредитной организации	73 350 174	3 662 642	77 012 816
Гарантии и аккредитивы выданные	1 065 962	408 148	1 474 110

7. Операции с контрагентами – нерезидентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	432 598	1 125 160
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	29 205 156	8 421 789
- банкам - нерезидентам	28 831 729	7 815 967
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	373 427	605 822

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

- физическим лицам - нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 982 393	13 144 971
- банков – нерезидентов	10 669 003	10 510 534
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 313 390	2 634 437
- физических лиц – нерезидентов	-	-

8. Информация о системе оплаты труда

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

	1 июля 2019 года		1 июля 2018 года	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленчес- кому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленчес- кому персоналу
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	(428 195)	(89 966)	(394 097)	(78 780)
Краткосрочные вознаграждения	(152 720)	(36 489)	(160 758)	(32 932)
Взносы на социальное обеспечение	(114 263)	(18 964)	(99 699)	(16 410)
Выходные пособия	(1 144)	-	(5 432)	-
Прочие поощрительные выплаты	(215)	-	(47)	-
Долгосрочные вознаграждения				
Долгосрочные вознаграждения	-	-	(13 628)	(7 410)
Взносы на социальное обеспечение	-	-	(2 148)	(1 134)
Итого выплаты	(696 537)	(145 419)	(675 809)	(136 666)

Общий размер вознаграждения, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты членам Правления и иным работникам, принимающим риски в 1 полугодии 2019 года, составил 75 359 тысяч рублей (1 полугодии 2018 года: 63 762 тысяч рублей).

К работникам, принимающим существенные риски, в 1 полугодии 2018 года и в 1 полугодии 2019 года относились - 5 членов Правления Банка и 2 иных работника.

Временно исполняющий обязанности

Председателя Правления

Е.В.Рогова

Главный бухгалтер

Е. А. Конева

06 августа 2019 года