

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой)
отчётности за 9 месяцев 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная финансовая отчетность») ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2018 года и 9 месяцев 2018 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

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

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

Аудит промежуточной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года не проводился.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739139075.

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

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

«Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», Нидерланды (HSBC Europe B.V.), по состоянию на 1 января являлась 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).

С 1 октября 2018 года в структуру собственности Банка введена промежуточная холдинговая компания «HSBC Ю Кей Холдингс Лимитед» (HSBC UK Holdings Limited), между «HSBC Банк плс» (HSBC Bank plc) и «HSBC Холдингс плс» (HSBC Holdings plc). 100% голосующих акций в «HSBC Банк плс» переданы к «HSBC Ю Кей Холдингс Лимитед». «HSBC Холдингс плс» владеет 100% голосующих акций в «HSBC Ю Кей Холдингс Лимитед».

Консолидированная финансовая отчетность «Эйч-эс-би-си Холдингс плс» (Группы «Эйч-эс-би-си») находится в свободном доступе.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 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 имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3290, выданную Банком России 30 октября 2012 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	26 мая 2000 года	3290	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	7 декабря 2000 года	177-03453-100000	Без ограничения срока действия

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	7 декабря 2000 года	177-03556-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	20 декабря 2000 года	177-04181-000100	Без ограничения срока действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	24 мая 2012 года	ЛСЗ 0000013, рег. № 12216 Н	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 4 мая 2007 года № 995.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Активы	89 875 125	80 730 966
Собственные средства (капитал)	12 400 738	13 266 526

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Прибыль до налогообложения	1 281 532	550 952
Прибыль после налогообложения	960 114	128 014

По состоянию на 1 октября 2018 года активы составили 89 875 125 тысяч рублей, что на 9 144 159 тысяч рублей или на 11% больше, чем на 1 января 2018 года.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и банкам – 76%, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 10% и на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 6%.

В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 48%, а также на средства кредитных организаций – 25 и на финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 11%.

Активы Банка за 9 месяцев 2018 года выросли, в основном, за счет роста кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность увеличилась на 16 317 089 тысяч рублей (или на 32%) по сравнению с 1 января 2018 года. Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по сравнению с 1 января 2018 года, снизились на 2 406 810 тысяч рублей и 1 122 888 тысяч рублей соответственно.

Обязательства Банка увеличились на 10 016 207 тысяч рублей (или на 15%) по сравнению с 1 января 2018 года. Основной рост обусловлен увеличением средств кредитных организаций на 13 658 589 тысяч рублей (или 149%) по сравнению с 1 января 2018 года. Одновременно с этим остатки средств клиентов (некредитных организаций) уменьшились на 3 552 426 тысяч рублей (или 8%) по отношению к 1 января 2018 года.

Остальные статьи баланса Банка изменились незначительно.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2018 года прибыль до налогообложения составила 1 281 532 тысячи рублей (9 месяцев 2017 г.: 550 952 тысячи рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 9 месяцев 2018 года составила 321 418 тысяч рублей (9 месяцев 2017г.: 422 938 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 282 488 тысяч рублей (9 месяцев 2017 г.: 507 209 тысяч рублей).

По сравнению с 9 месяцами 2017 года объем чистых доходов увеличился на 754 698 тысячи рублей (39%) и составил 2 701 249 тысяч рублей. Основным фактор увеличения – рост чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 225 702 тысяч рублей и досоздание резервов на 1 047 653 тысячи рублей.

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П, на 1 октября 2018 года увеличился на 865 788 тысяч рублей (на 1 января 2018 г.: 13 266 526 тысяч рублей) и составил 12 400 738 тысяч рублей. Основным фактор, влияющий на изменение капитала, – увеличение полученной чистой прибыли.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 октября 2018 года - 19,1 % (на 1 января 2018 г.: 21,1%).

2.3 Решения о распределении прибыли

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

- 916 571 тысяч рублей в мае 2018 согласно годового решения участника № 179 от 27 апреля 2018 года о распределении прибыли за 2017 финансовый год;

- 811 000 тысяч рублей в сентябре 2018 года согласно решению участника № 181 от 31 августа 2018 года о распределении прибыли прошлых лет.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

В связи с тем, что промежуточная финансовая отчетность Банка за 9 месяцев 2018 года составлена на основе Учетной Политики, существенно не отличающейся от той, что действовала в течение 2017 года, в состав пояснительной информации включена в основном информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 9 месяцев 2018 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

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

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

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
<i>Российские государственные облигации</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 747 215	3 136 002
Итого долговые ценные бумаги	5 747 215	3 136 002
Производные финансовые инструменты		
<i>Своп</i>	2 029 495	1 295 972
<i>Форвард</i>	650 582	6 342 659
<i>Опцион</i>	220 512	279 981
Итого производные финансовые инструменты	2 900 589	7 918 612
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 647 804	11 054 614

Долговые ценные бумаги

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

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
ОФЗ 24019	16.10.2019	9,1	-	-
ОФЗ 26205	14.04.2021	7,6	-	-
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,15	-	-
ОФЗ 26211	25.01.2023	7,0	-	-
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,1	19.01.2028	7,1
ОФЗ 26215	-	-	16.08.2023	7,0
ОФЗ 26216	15.05.2019	6,7	-	-
ОФЗ 26218	17.09.2031	8,5	17.09.2031	8,5
ОФЗ 26219	16.09.2026	7,8	-	-
ОФЗ 26220	-	-	07.12.2022	7,4
ОФЗ 26221	23.03.2033	7,7	23.03.2033	7,7
ОФЗ 26222	16.10.2024	7,10	-	-
ОФЗ 26224	23.05.2029	6,9	-	-
ОФЗ 26225	10.05.2034	7,3	-	-
ОФЗ 29006	29.01.2025	8,25	-	-
ОФЗ 29011	29.01.2020	8,02	29.01.2020	10,43
ОФЗ 29012	16.11.2022	7,65	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

По состоянию на 1 октября 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 5 054 758 тысяч рублей.

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

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований (недисконти- рованная)	Сумма обязательств (недисконти- рованная)
Форвард				
Иностранная валюта	650 494	881 454	51 811 659	51 822 404
Ценные бумаги	88	19	303 128	303 059
Своп				
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 070 975	1 117 490	8 853 183	8 898 619
Иностранная валюта	859 800	363 178	29 376 044	29 033 197
Процентная ставка	98 720	82 234	11 816 657	11 799 895
Опцион				
Иностранная валюта	160 812	160 812	27 739 759	27 739 759
Процентная ставка	59 700	59 700	26 000 000	26 000 000
Итого	2 900 589	2 664 887	155 900 430	155 596 933

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Валютная позиция по ПФИ
Российский рубль	91 749 405	87 266 338	4 483 067
Доллар США	41 244 231	42 727 224	(1 482 993)
Евро	20 397 487	21 314 608	(917 121)
Прочие валюты	2 509 307	4 288 763	(1 779 456)
Итого	155 900 430	155 596 933	303 497

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

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

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

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Пояснении 4.1.4 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Кредитные организации:	55 672 143	41 347 175
Кредитование в рамках сделок РЕПО	33 143 517	19 842 504
Межбанковские кредиты	8 528 626	18 204 671
Средства, размещенные в Банке России	14 000 000	3 300 000
Корпоративные клиенты:	12 648 833	10 922 418
Финансирование текущей деятельности	10 690 136	8 298 862
Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	1 958 697	2 623 556
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	68 320 976	52 269 593
Резерв на возможные потери	(317 088)	(602 592)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	68 003 888	51 667 001
Физические лица		
Ипотечные кредиты	19 802	39 600
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	19 802	39 600
Резерв на возможные потери	-	-
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	19 802	39 600
Итого чистая ссудная задолженность	68 023 690	51 706 601

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	%	1 января 2018 года	%
Ссуды кредитным организациям	55 672 143	81,5	41 347 175	79,0
Ссуды корпоративным клиентам, включая:	12 648 833	18,5	10 922 418	20,9
Оптовая и розничная торговля	6 322 067	9,3	5 041 811	9,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 847 427	4,2	1 908 952	3,6
Обрабатывающие производства	1 598 848	2,3	2 921 332	5,6
Консультационные и бухгалтерские услуги	987 533	1,4		
Строительство и технические услуги	435 831	0,6	426 241	0,8
Производство и продажа автомобилей	349 903	0,5	449 314	0,9
Прочие	107 225	0,2	174 768	0,3

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	%	1 января 2018 года	%
Ссуды физическим лицам	19 802	0,0	39 600	0,1
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	68 340 778	100,0	52 309 193	100,0
Резерв на возможные потери	(317 088)		(602 592)	
Итого чистая ссудная задолженность	68 023 690		51 706 601	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 636 267	5 743 714
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	527 726	543 167
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 163 993	6 286 881

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации				
ОФЗ 24019	16.10.2019	9,12	16.10.2019	9,12
ОФЗ 29011	29.01.2020	8,02	29.01.2020	10,43
ОФЗ 29012	16.11.2022	7,65	16.11.2022	8,95
Российские муниципальные облигации				
Правительство г. Москвы (RU27066MOS0)	23.11.2018	10,00	23.11.2018	10,00

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	4 636 267	89,7%	5 743 714	91,4%
Муниципальные и городские органы власти	527 726	10,3%	543 167	8,6%
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	5 163 993	100,0%	6 286 881	100,0%

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

Информация о методах оценки справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в пункте 4.1.4 данной Пояснительной информации. По результатам на 1 октября 2018 года все указанные выше ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки.

4.1.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Средства для обеспечения расчетов на валютном рынке	4 622 442	4 132 008
Требования по получению процентов	112 390	181 160
Коммиссионное вознаграждение	47 751	58 658
Расчеты по конверсионным операциям	10 131	-
Возмещение по судебному разбирательству	-	616 829
Резерв под обесценение	(4 500)	(8 288)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	4 788 214	4 980 367
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата поставщикам и подрядчикам	71 073	101 256
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	6 423	-
Расходы будущих периодов	8 671	5 557
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	7 317	6 001

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Прочее	1 031	505
Резерв под обесценение	(21 085)	(10 396)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	73 430	102 923
Итого прочие активы за вычетом на возможные потери	4 861 644	5 083 290

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

4.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Средства кредитных организаций		
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	28 025 021	7 535 554
Корреспондентские счета	1 354 163	444 994
Межбанковские кредиты и депозиты	396 421	3 413 420
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	(6 949 139)	(2 226 097)
Итого средств кредитных организаций	22 826 466	9 167 871
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(6)	-
Итого прочие активы за вычетом на возможные потери	22 826 460	9 167 871

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

4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	20 896 792	16 935 266
Срочные депозиты	22 273 773	29 760 198
Расчеты по аккредитивам	-	24 780
Физические лица		
Текущие счета	21	2 768
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 170 586	46 723 012

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	17 039 869	39,5	19 600 552	42,0
Разработка программного обеспечения	6 649 672	15,4	3 923 616	8,4
Производство	6 070 954	14,1	9 451 458	20,2
Химическая и пищевая промышленность	4 680 329	10,8	4 799 387	10,3
Строительство и ремонт	1 898 311	4,4	1 047 531	2,2
Реклама и маркетинг	1 631 838	3,8	1 485 867	3,2

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

Финансы и инвестиции	1 334 718	3,1	226 209	0,4
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 080 057	2,5	600 720	1,3
Консультационные и образовательные услуги	797 719	1,8	2 850 566	6,1
Сельское и лесное хозяйство	763 451	1,8	783 969	1,7
Автомобили производство и продажа	314 983	0,7	445 240	1,0
Транспорт, связь и инженерные услуги	309 830	0,7	1 017 013	2,2
Прочее	598 834	1,4	488 116	1,0
Физические лица	21	-	2 768	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 170 586	100,0	46 723 012	100,0

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

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

4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	255 269	258 350
Средства в расчетах (суммы до выяснения)	96 590	48 071
Обязательства по уплате процентов	88 307	216 267
Обязательства по комиссионному вознаграждению	8 332	6 727
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями	109	45 637
Прочее	10 018	15
Итого прочие финансовые обязательства	458 625	575 067
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	204 541	127 357
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	54 668	64 534
Доходы будущих периодов	12 934	22 441
Итого прочие нефинансовые обязательства	272 143	214 332
Итого прочие обязательства	730 768	789 399

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

Изменение резервов по оценочным обязательствам за 9 месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неурегулированные споры и не завершённые судебные разбирательства	Потенциальные налоговые обязательства	Итого
Величина резервов по оценочным обязательствам на 1 января 2018 года	-	127 357	127 357

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

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

4.1.9 Собственные средства

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

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

Банк не выкупал доли у акционеров в течение 9 месяцев 2018 года. По состоянию на 1 октября 2018 года на балансе Банка нет долей, выкупленных у участников/акционеров.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудам, ссудной и приравненной задолженности, средствам на корр. счетах и начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года	(607 561)	(756 130)	(1 725)	(13 715)	(127 357)	(1 506 488)
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	288932	(281277)	(7 580)	(10 732)	(202 486)	(213 143)
Списание задолженности за счет резерва		-			125 302	125 699
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года	(318 629)	(1 037 407)	(9 305)	(24 050)	(204 541)	(1 593 932)

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2017 года:

	По ссудам, ссудной и приравненной задолженности, средствам на корр.счетах, и начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2017 года	(1 026 059)	(584 283)	(2 015)	(2 897)	(1 615 254)
Отчисление/ (восстановление) резерва под обесценение	716 062	(510 974)	(416)	(6 459)	198 213
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2017года	(309 997)	(1 095 257)	(2 431)	(9 356)	(1 417 041)

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

	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	81 150	573 470
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	765 066	(282 697)
Итого	846 216	290 773

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

	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	63 626	614 425
Производные финансовые инструменты		
СВОП		
Иностранная валюта	32 650	48 280
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	(906)	-
Форвард		
Иностранная валюта	3 970	(94 954)
Встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора		
Изменение валютного курса	(18 190)	5 719
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	81 150	573 470

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:

	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами	(304 698)	(65 727)
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	26 920	573 453
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(277 778)	507 726

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

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 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(304 698)	(66 007)
Облигации местных органов власти (Еврооблигации РФ)	-	280
Производные финансовые инструменты		
Форвард	(1 231 258)	2 193 653
Иностранная валюта	(1 220 933)	2 192 705
Ценные бумаги	(10 325)	948
Своп	1 258 178	(1 620 200)
Иностранная валюта	1 288 064	(1 624 488)
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	(21 230)	5 251
Процентная ставка	(8 656)	(963)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(277 778)	507 726

4.2.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Комиссионные доходы	645 325	655 770
Документарные операции	319 844	338 386
Валютный контроль	159 745	153 354
Расчетное и кассовое обслуживание	157 302	160 275
Другие операции	8 434	3 755
Комиссионные расходы	(311 432)	(382 823)
Документарные операции	(153 850)	(229 521)
Переводы денежных средств	(43 735)	(41 928)
Операции с иностранной валютой	(38 869)	(48 515)
Расчетное и кассовое обслуживание	(35 708)	(35 192)
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	(34 908)	(24 163)
Другие операции	(4 362)	(3 504)
Итого чистые комиссионные доходы и расходы	333 893	272 947

4.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Расходы на содержание персонала	(1 010 626)	(943 635)
Краткосрочные вознаграждения	(843 484)	(775 236)
Страховые взносы на социальное обеспечение	(141 048)	(129 495)
Долгосрочные вознаграждения	(19 641)	(31 490)
Прочие расходы	(6 453)	(7 414)
Организационные и управленческие расходы	(333 309)	(382 008)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(101 901)	(179 574)
Арендная плата	(89 717)	(88 122)
Расходы прошлых лет по хозяйственным операциям	(30 393)	(24 901)
Юридические услуги	(26 283)	(8 114)
Прочие организационные и управленческие расходы	(21 625)	(23 012)
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(16 981)	(15 751)
Служебные командировки	(12 277)	(13 362)
Административная поддержка офиса	(12 200)	(10 518)
Аудиторские услуги	(8 420)	(5 380)
Охрана	(5 156)	(4 523)
Страхование имущества и ответственности	(5 001)	(5 102)
Транспортные расходы	(3 355)	(3 649)
Расходы по операциям с ОС и НМА	(36 065)	(33 898)
Содержание основных средств и другого имущества	(33 357)	(33 338)
Ремонт основных средств и другого имущества	(2 708)	(560)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(30 304)	(27 900)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	(9 413)	(8 158)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Итого операционные расходы	(1 419 717)	(1 395 599)

4.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Налог на прибыль (текущий и отложенный)	(262 580)	(349 199)
Прочие налоги, в т.ч.	(58 838)	(73 739)
НДС	(58 246)	(73 492)
Сбор в Фонд занятости	(486)	(18)
Налог на имущество	(102)	(221)
Прочие налоги	(4)	(8)
Итого налоги	(321 418)	(422 938)

В отчетном периоде 2018 года и 2017 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(282 488)	(507 210)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(57 916)	(53 815)
Изменение отложенного налога на прибыль	77 824	211 826
Итого расходы по налогу на прибыль	(262 580)	(349 199)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(340 404)	(561 025)
Изменение отложенного налога на прибыль	77 824	211 826
Итого расходы по налогу на прибыль	(262 580)	(349 199)

4.2.7 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	Доля в общем объеме, %	1 октября 2017 года	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Денежные средства в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	(574 395)	66,5	(543 808)	67,4
Денежные средства в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	(269 089)	31,2	(231 428)	28,7
Долгосрочные вознаграждения				
Прочие долгосрочные вознаграждения	(19 641)	2,3	(31 490)	3,9
Итого	(863 125)	100,0	(806 726)	100,0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	Доля в общем объеме, %	1 октября 2017 года	Доля в общем объеме, %
--------------------------------------	------------------------	------------------------------	------------------------	---------------------------

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2018 года составила 253 человека (9 месяцев 2017г.: 246 человек).

Сумма краткосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2018 года составила 843 484 тысяч рублей (9 месяцев 2017г.: 775 236 тысяч рублей).

Сумма долгосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2018 года составила 19 641 тысяч рублей (9 месяцев 2017г.: 31 490 тысяч рублей).

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

За 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам, установленным Центральным банком Российской Федерации, в полном объеме.

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

7. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. К прочим связанным сторонам относятся компании Группы HSBC, за исключением HSBC plc Bank.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Всего
Активы			
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	368 045	207 435	575 480
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам (контрактная процентная ставка: 0% - 1,52%)	5 793 524	269 267	6 062 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 169 637	-	2 169 637
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 252	1 001	2 253
Обязательства			
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0% - 3,7%)	21 768 921	852 191	22 621 112
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	687 116	533	687 649
Прочие обязательства	14 312	216	14 528
Внебаланс			
Безотзывные обязательства кредитной организации	92 413 113	3 318 344	95 731 457
Гарантии и аккредитивы выданные	-	1 819 528	1 819 528

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

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

Председателя Правления

Макаллистер Малаки

Главный бухгалтер

Конева Е. А.

09 ноября 2018 года