

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
(квартальный отчет)**

за 1 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	2
Общие сведения	2
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1 Элементы капитала	3
1.2 Инструменты капитала	4
1.3 Сопоставление данных собственных средств (капитала) с данными бухгалтерского баланса	4
1.4 Нормативы достаточности капитала	7
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента	14
Раздел VI. Риск секьюритизации	15
Раздел VII. Рыночный риск	15
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	15
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	18
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	19
Способ и место раскрытия информации	20

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (далее – «Банк») подготовлена 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».

Данная информация о рисках подготовлена на индивидуальной основе.

При составлении информации о рисках использованы данные форм отчетности Банка, составленных в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Указанием Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Используемые в пояснительной информации о рисках показатели представлены на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, за 1 квартал 2019 года и за 1 квартал 2018 года.

Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Аудит в отношении данной информации о рисках не проводился.

Общие сведения

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

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

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» учрежден 2 сентября 2002 года.

Банк находится в полной собственности HSBC Europe B.V. (Голландия). HSBC Europe B.V. (Голландия) является дочерней организацией HSBC Bank plc, находящейся в полной собственности HSBC Bank plc. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является HSBC Holdings plc («Группа HSBC»).

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

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

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 30 октября 2012 года № 3290 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования - свидетельство от 4 мая 2007 года № 995.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (рейтинговое агентство Fitch) (1 января 2019 года: BBB-).

В целях раскрытия информации о рисках существенной признается величина, не превышающая 10 процентов от величины собственных средств 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.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

1.1 Элементы капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Положением № 395-П для расчета собственных средств (капитала) Банка.

На момент составления квартальной 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 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	78 362	83 648
Базовый капитал	11 487 880	11 482 594
Добавочный капитал		
Основной капитал	11 487 880	11 482 594
Прибыль (не подтвержденная аудитором)	2 023 753	1 478 117
Дополнительный капитал	2 023 753	1 478 117
Собственные средства (капитал)	13 511 633	12 960 711

Значение Собственных средств (капитала) на 1 апреля 2019 года увеличилось 550 922 тыс. руб. относительно значения показателя на 1 января 2019 года за счет увеличения прибыли текущего года.

По состоянию на 1 апреля 2019 года отношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составила 85,0% (1 января 2019 года: 88,6%).

1.2 Инструменты капитала

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. По состоянию на 1 апреля 2019 года на балансе Банка нет долей, выкупленных у участников/акционеров.

Подробная информация об инструментах и уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», опубликованных на интернет-сайте Банка 16 мая 2019 года в Разделе «Раскрытие информации».

1.3 Сопоставление данных собственных средств (капитала) с данными бухгалтерского баланса

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 апреля 2019 года:

Таблица 1.1

тыс.руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 892 866	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 892 866	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 892 866
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 023 753
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16,17	65 304 889	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)»

Номер	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
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	159 247	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	78 362	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	78 362
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	163 536	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	163 536	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного"	37, 41	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)»

Номер	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
				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	66 010 517	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
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	14 607 588	Собственные средства (капитал)	59	13 511 633

Несоответствие значений статей «Всего источников собственных средств» бухгалтерскому балансу (статья 36) и «Собственные средства (капитал)» (статья 59) по форме 0409808 обусловлено

ограничениями по включению отдельных статей баланса в расчет Капитала. Расхождение на 1 апреля 2019 года составляет 1 095 955 тысяч руб., из которых основной причиной является исключение из расчета капитала корректировок, которые являются оценочными резервами и отражены в корреспонденции со счетами доходов/расходов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

1.4 Нормативы достаточности капитала

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	25,9	23,0
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	22,1	20,3
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	22,1	20,3

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к капиталу и нормативам его достаточности.

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России. По состоянию на 1 апреля 2019 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 13 511 633 тысяч рублей (1 января 2019 г.: 12 960 711 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	12 423 701	11 119 219
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	5 579 027	3 361 408
3 группа (риск 50%)	169 780	44 769
4 группа (риск 100%)	6 674 894	7 713 042
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 783 227	1 562 360
Рыночный риск (РР)	4 354 940	3 409 527
Операционный риск (ОР*12,5)	14 293 488	14 293 488
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	12 258 967	13 505 434
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 513 071	2 012 955
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 152 467	1 133 761
Итого активы, взвешенные с учетом риска	49 779 861	47 036 744

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

В течении отчетного периода Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, рыночный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Правление Группы HSBC формулирует обобщенную политику по управлению рисками Группы HSBC в рамках полномочий, возложенных Советом директоров. В рамках заседания Правления Группы HSBC, посвященного управлению рисками, осуществляется мониторинг рисков и анализ отчетов, позволяющих оценивать эффективность политики по управлению рисками Группы HSBC, выполнение которой возложено на организации, входящие в состав Группы HSBC.

Совет директоров несет ответственность за осуществление контроля за надлежащим функционированием системы управления рисками, возложенную на него Группой HSBC, осуществление контроля за управлением ключевыми рисками и анализ политик и процедур по управлению рисками в соответствии с требованиями Группы HSBC.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в пределах установленных параметров рисков. Управление рисками не находится в подчинении и не является подотчетным подразделением, принимающим на себя соответствующие риски, в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В обязанности руководителя Управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Управления рисками Банка подотчетен непосредственно Председателю Правления, Совету директоров и Региональному (Европейскому) Главному директору по рискам.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по управлению активами и пассивами как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются на всех участках организационной структуры Банка.

Основные показатели деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Строки 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а и 14а заполнены с использованием алгоритмов формирования соответствующих строк 1, 2, 3, 5, 6, 7, 14 указанного Отчета при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации, то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 1 апреля 2019 года после применения вышеуказанных корректировок нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств увеличились и составили соответственно:

<i>(в процентах)</i>	После применения корректировок	До Применения корректировок
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	24.3	22.1
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	24.3	22.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	27.9	25.9

Норматив расчета Финансового рычага Н1.4 также увеличился на 1.2 процента и составил 12.8%.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Таблица 2.1

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 апреля 2019 г	данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2019 г	данные на отчетную дату 1 апреля 2019 г
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	29 760 908	35 583 072	2 380 873
2	при применении стандартизированного подхода	29 760 908	35 583 072	2 380 873
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 665 538	3 146 716	293 243
7	при применении стандартизированного подхода	3 665 538	3 146 716	293 243
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 ООО «ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)»

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 апреля 2019 г	данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2019 г	данные на отчетную дату 1 апреля 2019 г
1	2	3	4	5
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 354 940	3 409 527	348 395
21	при применении стандартизированного подхода	4 354 940	3 409 527	348 395
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
24	Операционный риск	14 293 488	14 293 488	1 143 479
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	52 074 874	56 432 803	4 165 990

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

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

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	Балансовая стоимость необремененных 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:	146 653	-	7 695 444	7 695 444
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	146 653	-	7 695 444	7 695 444
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-

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

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.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Банка

Одним из основных крупных контрагентов-нерезидентов Банка является его материнская компания HSBC Bank Plc (Великобритания). По состоянию на 1 апреля 2019 года доля межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке, составляла 48,7% от общей суммы предоставленных межбанковских кредитов (1 января 2019 г.: 24,0%).

Таблица 3.4

тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 077 388	1 125 160
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	19 163 853	8 421 789
- банкам - нерезидентам	18 773 339	7 815 967
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	390 514	605 822
- 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:	5 010 617	13 144 971
- банков – нерезидентов	2 675 796	10 510 534
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 334 821	2 634 437
- физических лиц – нерезидентов	-	-

Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам увеличились на 10 957 372 тыс. руб. за счет размещения межбанковских кредитов в материнской компании.

Средства банков-нерезидентов уменьшились на 7 834 738 тыс. руб. за счет погашения ряда межбанковских депозитов, ранее размещенных в Банке.

Раздел IV. 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.

У Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) для оценки достаточности капитала в регуляторных целях. В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска в Банке используется стандартизированный подход.

Информация о ценных бумагах по состоянию на 1 апреля 2019 года, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием банка России N 2732-У:

Таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Ниже представлены активы и условные обязательства кредитного характера Банка на 1 апреля 2019 года, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями N 590-П и N 611-П Банка России:

Таблица 4.1.2

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требова-ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Реструктурированные ссуды	1 049 024	24,63	258 367	2,38	24 993	-22,25	-233 374
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И. Основными величинами, характеризующими кредитный риск контрагента являются параметры КРС и РСК, рассчитанные в соответствии с инструкцией Банка России № 180-И.

У Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) для оценки достаточности капитала в регуляторных целях. В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента в Банке используется стандартизированный подход.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не подвержен риску секьюритизации, так как не осуществляет сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 646-П по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 4 354 940 тысяч рублей (1 января 2019 года: 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);

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.

У Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) для оценки достаточности капитала в регуляторных целях. В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в Банке используется стандартизированный подход.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних

порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
<i>Размер (величина) операционного риска</i>	1 143 479	1 143 479
<i>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</i>	5 163 215	5 163 215
<i>- чистые процентные доходы</i>	2 611 292	2 611 292
<i>- чистые непроцентные доходы</i>	2 551 923	2 551 923

Размер операционного риска рассчитывается один раз в год по состоянию на первое июня года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Публикация указанной отчетной формы состоялась 30 апреля 2019 года.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 апреля 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	58 201 185	12 153 971	4 194 209	3 504 612	1 819 797
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	47 379 746	11 259 485	373 619	4 629 210	1 750 196

	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>					
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2019 года	10 821 439	894 486	3 820 590	(1 124 598)	69 601
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 апреля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 68 748 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 22 098 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 апреля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 68 748 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 22 098 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 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	7,70	-	-	7,70	-	-
Средства в других банках	7,60	2,40	0,80	7,80	1,90	1,30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,20	-	-	7,90	-	-
Ссудная задолженность	9,40	5,50	4,0	9,70	5,20	3,90
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,50	-	7,50	7,70	-	-

% в год	1 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Обязательства						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,90	-	-	7,00	-	-
Средства других банков	6,80	-	-	6,10	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0,20	-	-	0,2	-	-
- срочные депозиты	6,10	2,10	0,10	6,10	1,00	-

Раздел X. Информация о величине риска 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 поддерживает 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 апреля 2019 года, данный коэффициент составил 294,8% (1 января 2019 года: 172,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2019 года, данный коэффициент составил 201,7% (1 января 2019 года: 187,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 апреля 2019 года, данный коэффициент составил 6,9% (1 января 2019 года: 8,4%).

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

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) ограничивает риск потери ликвидности, под которой понимается способность Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих

денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, определенный Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" в связи с тем, что не является системно значимым банком по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, тыс. руб.	11 487 880	11 482 594
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	99 108 778	101 813 312
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,6	11,3

Значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2019 года возросло на 0,3 п.п. относительно значения на 1 января 2019 года. Изменение показателя явилось следствием незначительного снижения активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, уменьшились на 2 704 534 тысяч

рублей по сравнению со значением на 1 января 2019 года, в основном за счет снижения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

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

Подробная информация о показателе финансового рычага Банка представлена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Подробная информация об обязательных нормативах Банка представлена в формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах" (публикуемая форма) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2019 года. В течение периода Банк ежедневно соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Способ и место раскрытия информации

Банком принято решение о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка www.hsbc.ru в разделе «Раскрытие Информации».

16 мая 2019 года