

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом**

за 1 полугодие 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	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск.....	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента	15
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	23
Раздел VII. Рыночный риск.....	24
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	25
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	27
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	28
Способ и место раскрытия информации	29

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 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения 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 08 октября 2018 года N 4927-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 июля 2019 года и 1 июля 2018 года, 1 января 2019 года, за первое полугодие 2019 года и за первое полугодие 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 июля 2019 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург) (1 июля 2018 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 июля 2019 года Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (рейтинговое агентство Fitch) (1 июля 2018 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Уставный капитал (обыкновенные акции /доли)	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866
Резервный фонд	68 880	68 880
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	4 604 496	4 604 496
Нематериальные активы	71 677	83 648
Базовый капитал	11 494 565	11 482 594
Добавочный капитал		
Основной капитал	11 494 565	11 482 594
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	558 048	1 478 117
Дополнительный капитал	558 048	1 478 117
Собственные средства (капитал)	12 052 613	12 960 711

Значение собственных средств (капитала) банка на 1 июля 2019 года уменьшилось на 908 098 относительно значения показателя на 1 января 2019 года. Уменьшение показателя явилось следствием дивидендов, выплаченных во втором квартале 2019 года.

По состоянию на 1 июля 2019 года отношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составила 95.4% (1 января 2018 года: 88.6 %).

1.2 Инструменты капитала

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. По состоянию на 1 июля 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 (публикуема форма)», опубликованных на интернет-сайте Банка 07 августа 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 июля 2019 года:

Таблица 1.1

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе	24,26	6 892 866	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе:	1	6 892 866
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	558 048
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	16, 17	67 119 645	X	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, из них:	11	161 105	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	71 677	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	71 677
4	Отложенный налоговый актив, всего	10	166 261	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	166 261	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
5	Отложенные налоговые обязательства	20	-	X	X	X
6	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников), всего	25	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), всего, в том числе:	3,5,6,7	65 529 752	X	X	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	13 592 824	Собственные средства (капитал)	59	12 052 613

Несоответствие значений статей «Всего источников собственных средств» по 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 июля 2019 года составляет 1 540 211 тысяч руб., из которых основной причиной является исключение из собственных средств по форме 0409808 корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно Положению банка России № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

1.4 Нормативы достаточности капитала

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	12 735 203	11 119 219
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	5 745 727	3 361 408
3 группа (риск 50%)	35 565	44 769
4 группа (риск 100%)	6 953 911	7 713 042
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 921 336	1 562 360
Рыночный риск (РР)	5 390 812	3 409 527
Операционный риск (ОР*12,5)	9 861 688	14 293 488
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	10 750 424	13 505 434
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 916 152	2 012 955
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 250 707	1 133 761
Итого активы, взвешенные с учетом риска	44 826 322	47 036 744

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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.

В указанном разделе строки 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а и 14а заполнены по алгоритмам 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 июля 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:	26,0	23,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2:	26,0	23,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0:	27,7	24,7

Норматив расчета Финансового рычага Н1.4 увеличился на 1,3% процента и составил 13,2%.

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 июля 2019 г	данные на начало отчетного года 1 января 2019 г	данные на отчетную дату 1 июля 2019 г
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	29 418 011	35 583 071	2 353 441
2	при применении стандартизированного подхода	29 418 011	35 583 071	2 353 441
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:	4 166 859	3 146 716	333 349
7	при применении стандартизированного подхода	4 166 859	3 146 716	333 349
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
	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 ценными бумагами (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
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

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 июля 2019 г	данные на начало отчетного года 1 января 2019 г	данные на отчетную дату 1 июля 2019 г
1	2	3	4	5
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:	5 390 812	3 409 527	431 265
21	при применении стандартизированного подхода	5 390 812	3 409 527	431 265
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	9 861 688	14 293 488	788 935
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)	48 837 370	56 432 803	3 906 990

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 Банка по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 3.3

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных 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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	120 095	-	10 749 328	10 749 328
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	120 095	-	10 749 328	10 749 328
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

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 июля 2019 года доля межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке, составляла 50.7% от общей суммы предоставленных межбанковских кредитов (1 января 2019 г.: 24.0%).

Таблица 3.4

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 1 июля 2019 г	Данные на начало отчетного года 1 января 2019 г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	432 598	1 125 160
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	29 205 156	8 421 789
2.1	банкам-нерезидентам	28 831 729	7 815 967
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	373 427	605 822
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 982 393	13 144 971
4.1	банков-нерезидентов	10 669 003	10 510 534
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 313 390	2 634 437
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Значение показателя по строке 2.1 на 1 июля 2019 года возросло на 21 015 762 тысяч рублей относительно значения показателя на 1 января 2019 года за счет предоставления ряда межбанковских кредитов материнской компании.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Расчет минимально допустимых числовых значений надбавок, определенных Банком России в Инструкции № 180-И «Об обязательных нормативах банков» определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической

надбавки. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка.

Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск и рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок, установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств (в процентах), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Совет Директоров Банка России ежеквартально принимает решение о величине национальной антициклической надбавки Российской Федерации, анализируя динамику кредитной активности и действующие макропруденциальные меры. Значения национальных антициклических надбавок, установленных в других государствах публикуются на официальном сайте www.bis.org (Guidance for national authorities operating the countercyclical capital buffer. Basel Committee on Banking Supervision. Bank for International Settlements).

Таблица 3.7

тыс. руб.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.0	77 821 816	28 447 371	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1.0	21 980 493	19 270 687	X	X
3	Государство Кувейт	0.0	396 219	396 219	X	X
4	Королевство Нидерландов	0.0	330 633	330 633	X	X
5	Соединенные штаты Америки	0.0	1 228 479	228 479	X	X
6	Китайская Народная Республика	0.0	264 415	132 208	X	X
7	Турецкая Республика	0.0	17 403	17 403	X	X
8	Французская Республика	0.0	1 061 000	12 200	X	X
9	Швейцарская Конфедерация	0.0	306 000	1 800	X	X
10	Федеративная Республика Германия	0.0	501 852	370	X	X
11	Сумма	X	21 980 493	19 270 687	X	X
12	Итого	X	103 908 310	48 837 370	0.395	8 145 624

В строке 11 графы 4 отражается суммарная величина балансовой стоимости требований, отраженных по всем странам, в которых установлена антициклическая надбавка, отличная от нуля,

в отношении требований к резидентам которых рассчитывается антициклическая надбавка. В строке 11 графы 5 отражается суммарная величина требований, взвешенных по уровню риска.

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 – ПВР) для оценки достаточности капитала в регуляторных целях. В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска в Банке используется стандартизированный подход.

Информация об активах Банка по состоянию на 1 июля 2019 года, подверженных кредитному риску:

Таблица 4.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	-	Неприменимо	60 605 519	433 843	60 171 676
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	-	Неприменимо	10 985 503	-	10 985 503
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	-	Неприменимо	58 794 675	1 107 869	57 686 806
4	Итого	Неприменимо	-	Неприменимо	130 385 697	1 541 712	128 843 985

По графе 6 указана балансовая стоимость непросроченных кредитных требований и соответствующие сформированные резервы на возможные потери. Банк не имеет просроченных кредитных требований на срок более 90 дней.

Банком в 1 полугодии 2019 и 2018 годов операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не проводились.

Активы и условные обязательства кредитного характера Банка на 1 июля 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

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 611-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	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	5 664 017	7,27	411 608	0,73	41 359	-6,54	-370 249
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся 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	-	-	-	-	-	-	-

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 июля 2019г. реструктурированные ссуды составили 5 664 017 тысячи рублей (6,9%) от общей суммы активов. (1 января 2019г.: 874 845 тысяч рублей (1,1%)).

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

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 4.2

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	-
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	-

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Банком по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 4.3

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	46 400 431	13 771 245	13 350 366	-	-	-	-

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Долговые ценные бумаги	10 985 503	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	57 385 934	13 771 245	13 350 366	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

В графе 3 отражена балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

В графе 4 отражена балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения, вне зависимости от того, полностью или частично данные требования являются обеспеченными.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу Банка по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	25 419 161	-	25 419 161	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	21 472 892	8 063 007	21 472 892	1 679 798	10 652 912	46.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	14 391 161	-	1 395 119	-	296 372	21.2
6	Юридические лица	16 998 147	52 902 247	16 591 511	11 986 777	18 201 734	63.7
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 290	-	645	-	645	100.0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	21 308	-	21 308	-	266 348	1 250.0
14	Всего	78 303 959	60 965 254	64 900 636	13 666 575	29 418 011	X

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

Значение показателя по статье 1 графе 3 возросло на 7 211 762 тыс. руб. относительно значения на 1 июля 2018 года в связи с дополнительным размещением денежных средств в Банке России.

Значение показателя по статье 2 графе 3 уменьшилось на 530 993 тыс. руб. в связи с продажей долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации.

Значение показателя по статье 4 графе 3 увеличилось на 12 745 953 тыс. руб. в связи с размещением коротких межбанковских кредитов (до 30 дней) в материнской компании HSBC Bank Plc (Великобритания).

Значение показателя по статье 5 графе 3 снизилось на 8 481 028 тыс. руб. в связи с уменьшением в отчетном периоде объема операций РЕПО с центральным контрагентом.

Значение показателя по статье 6 графе 3 возросло на 6 607 233 тыс. руб. в связи с увеличением объема предоставленных кредитов клиентам банка на срок до 180 дней.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 4.5

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250%	проч.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	25 419 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 419 161
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 797 000	21 758 100	-	264 415	-	-	2 690 549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 152 690
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	1 395 119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 395 119
6	Юридические лица	29 727 566	15 907 441	-	277 650	-	-	12 842 656	-	-	-	1 926 244	-	-	-	-	-	-	-	-	28 578 288
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	645
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 308	-	21 308
14	Всего	25 419 161	34 432 493	-	271 033	-	-	15 533 850	-	-	-	2 889 366	-	-	-	-	-	-	21 308	-	78 567 211

По строкам 1-13 отражена балансовая и внебалансовая стоимость кредитных требований (обязательств) в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

В графе 21 строки 14 отражена общая балансовая стоимость балансовых и внебалансовых кредитных требований (обязательств) после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента.

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 суммам под рискам (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или 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 № 180-И.

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

Информация о подходах, применяемых Банком в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 5.1

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 859 277	1 288 643	X	1.4	4 398 628	4 166 859
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 395 119	279 024

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	4 445 883

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 5.2

тыс.руб

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	100 057	1 250 707
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	100 057	1 250 707

Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска по графе 3 увеличились на 19 649 тыс. руб. относительно указанного показателя за соответствующий период прошлого года за счет роста объема срочных сделок.

Величины, указанные в графах 3 и 4, рассчитаны в соответствии с Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (приложение 7 к Инструкции Банка России N 180-И).

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 5.3

тыс.руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	25 419 161	-	-	-	-	-	-	-	25 419 161
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	17 731 076	-	1 500 000	-	-	-	-	19 231 076
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	1 395 119	-	-	-	-	-	-	1 395 119
6	Юридические лица	-	11 907 441	-	4 684 070	-	1 926 244	-	-	18 517 755
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	645	-	-	-	-	645
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	25 419 161	31 033 636	-	6 184 715	-	1 926 244	-	-	64 563 756

В графах 3 - 10 отражены величины, подверженные кредитному риску контрагента, до взвешивания их на коэффициенты риска, после применения инструментов снижения кредитного риска.

Значение показателя по статье 1 графе 3 возросло на 7 211 762 тыс. руб. относительно значения на 1 июля 2018 года в связи с дополнительным размещением денежных средств в Банке России.

Значение показателя по статье 4 графе 4 возросло на 12 271 415 тыс. руб. в связи с размещением коротких межбанковских кредитов (до 30 дней) в материнской компании HSBC Bank Plc (Великобритания).

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 5.5

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоде	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	4 916 408	3 650 371
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	4 916 408	3 650 371

По графам 7 и 8 отражена справедливая стоимость обеспечения, полученного/предоставленного по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

Информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 5.6

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	-	-
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость	-	-
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Банк не имеет заключенных сделок с кредитными ПФИ.

Информация о кредитном риске контрагента Банка по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года:

Таблица 5.8

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	561 825
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	5 948 750	561 825
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 395 119	279 024
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	232 513	46 503
9	Гарантийный фонд	21 308	21 308
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	4 299 810	214 991
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Значение показателя по статье 5 графе 3 снизилось на 1 718 788 тыс. руб. относительно значения показателя на 1 июля 2018 года в связи с уменьшением в отчетном периоде объема операций РЕПО с центральным контрагентом.

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 нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по состоянию на 1 июля 2019 года составила 5 390 812 тысяч рублей (1 января 2019 года: 3 409 527 тысячу 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 – ПВР) для оценки достаточности капитала в регуляторных целях. В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в Банке используется стандартизированный подход.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 390 812
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	Неприменимо
6	метод дельта-плюс	Неприменимо
7	сценарный подход	Неприменимо
8	Секьюритизация	Неприменимо
9	Всего:	5 390 812

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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Размер (величина) операционного риска	788 935	1 143 479
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	3 989 679	5 163 215
- чистые процентные доходы	2 380 570	2 611 292
- чистые непроцентные доходы	1 609 109	2 551 923

Размер операционного риска рассчитывается один раз в год по состоянию на 1 июня года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Публикация указанной отчетности состоялась 06 мая 2019 года на сайте банка www.hsbc.ru в разделе «Раскрытие информации».

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.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
1 июля 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	63 094 852	6 894 535	5 383 249	6 884 997	82 257 633
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	54 745 997	7 333 361	972 172	5 838 805	68 890 335
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	8 348 855	(438 826)	4 411 077	1 046 192	13 367 298
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	62 625 094	7 744 770	6 599 373	3 191 051	80 160 289
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	53 678 465	3 035 407	6 374 573	2 989 344	66 077 789
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	8 946 629	4 709 364	224 801	201 707	14 082 501

Если бы на 1 июля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 40 485 тысяч рублей меньше (1 января 2019 г.: на 73 105 тысяч рублей больше), в основном, в результате более высокой стоимости обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток (долговых торговых бумаг). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 23 545 тысячи рублей (1 января 2019 г.: на 23 499 тысячи рублей) больше, в основном, из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

Если бы на 1 июля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 40 485 тысяч рублей больше (1 января 2019 г.: на 73 105 тысяч рублей меньше), в основном, в результате низкой стоимости обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток (долговых торговых бумаг). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 23 545 тысячи рублей (1 января 2019 г.: на 23 499 тысячи рублей) меньше, в основном, из-за снижения справедливой стоимости финансовых

инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

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

% в год	1 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	7.5	-	-	7.7	-	-
Средства в других банках	7.5	2.3	2.1	7.8	1.9	1.3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.4	-	-	7.9	-	-
Ссудная задолженность	8.7	5.6	4.1	9.7	5.2	3.9
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.7	-	-	7.7	-	-
Обязательства						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.4	-	-	7.0	-	-
Средства других банков	7.1	-	-	6.1	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0.2	-	-	0.2	-	-
- срочные депозиты	6.1	1.0	-	6.1	1.0	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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 одновременного 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 одновременного 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 июля 2019 года, данный коэффициент составил 212,4% (2018 год: 172,9%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 212,1% (2018 год: 187,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 0,6% (2018 год: 8,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает 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 июля и 1 января 2019 года.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Банком России введен в действие обязательный норматив финансового рычага (Н1.4) в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Норматив финансового рычага призван:

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

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

- стоимости активов, взвешенных по уровню риска 100 процентов,
- кредитного риска по условных обязательств кредитного характера
- кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее –

Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, тыс. руб.	11 494 565	11 482 594
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	96 066 536	101 813 312
Норматив финансового рычага Н 1.4, %	11,9	11,3

Значение показателя финансового рычага на 1 июля 2019г. возросло на 0,6 п.п. относительно значения на 1 января 2019г. Изменение показателя явилось следствием уменьшения активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, уменьшились на 5 746 776 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2019г., в основном за счет снижения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

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

Подробная информация о нормативе финансового рычага Банка представлена в подразделе 2.2 раздела 2 "Расчет норматива финансового рычага" формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2019 года.

В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции 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.

16 августа 2019 года