

**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 полугодие 2018 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	3
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	7
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.....	11
Раздел V. Кредитный риск контрагента	19
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	23
Раздел VII. Рыночный риск.....	23
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	26
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	27
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 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 июля 2018 года и 1 января 2018 года, за первое полугодие 2018 и 2017 годов.

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 2018 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

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 2018 года Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (рейтинговое агентство Fitch).

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, подавшими 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 2018 года	1 января 2018 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)	5 415 496	5 109 972
Нематериальные активы	96 340	108 621
Базовый капитал	12 280 902	11 963 097
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	12 280 902	11 963 097
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	551 890	1 303 429
Дополнительный капитал	551 890	1 303 429
Собственные средства (капитал)	12 832 792	13 266 526

Капитал Банка в течение 2 квартала 2018 года уменьшился на 433 734 тысяч рублей, при этом банк выплатил дивиденды своему акционеру в размере 916 571 тысяч рублей. По состоянию на 1 июля 2018 года отношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составила 95,7% (1 января 2018 года: 90,2%).

1.2 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции (доли)	6 888 000	6 888 000

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. По состоянию на 1 июля 2018 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 www.hsbc.ru 09 августа 2018 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 2018 года:

Таблица 1.1

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	551 890
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	49 573 467	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	551 890
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	128 397	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	96 340	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"	9	-

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
				налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	230 189	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"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 капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	56 359 644	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	-

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
	организаций			финансовых организаций"		
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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Всего источников собственных средств	35	12 926 771	Собственные средства (капитал)	59	12 832 792

Несоответствие значений статей «Всего источников собственных средств» бухгалтерскому балансу (статья 35) и «Собственные средства (капитал)» (статья 59) по форме 0409808 обусловлено ограничениями по включению отдельных статей баланса в расчет Капитала. Расхождение на 1 июля 2018 года составляет 93 979 тысяч руб., из которых основной причиной является сумма нематериальных активов, уменьшающая величину капитала на 96 340 тысяч рублей.

1.4 Нормативы достаточности капитала

(в %)	Нормативное значение	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	23,2	21,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	22,2	19,0
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	22,2	19,0

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 июля 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 12 832 792 тысяч рублей (1 января 2018 г.: 13 266 526 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И: 1 группа (риск 0%)	8 947 145	12 965 836

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

2 группа (риск 20%)	2 885 794	4 410 298
3 группа (риск 50%)	84 582	55 852
4 группа (риск 100%)	5 976 769	8 499 686
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 933 638	2 519 985
Рыночный риск (РР)	3 401 936	3 433 231
Операционный риск (ОР*12,5)	14 293 488	16 251 900
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	16 171 232	16 666 126
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	1 772 949	4 402 947
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 005 097	2 459 281
Итого активы, взвешенные с учетом риска	48 525 485	58 699 396

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 395-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.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018 г	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018 г	данные на отчетную дату 01.07.2018 г
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16 171 232	16 765 555	1 293 699
2	при применении стандартизированного подхода	16 171 232	16 765 555	1 293 699
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	21 515 859	28 605 303	1 721 269
5	при применении стандартизированного подхода	21 515 859	28 605 303	1 721 269
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	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 рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 401 936	3 133 295	272 155
17	при применении стандартизированного подхода	3 401 936	3 133 295	272 155
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	14 293 488	16 251 900	1 143 479

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

20	при применении базового индикативного подхода	14 293 488	16 251 900	1 143 479
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	55 382 515	64 756 053	4 430 601

Величина кредитного риска (строка 1) в течение 2го квартала 2018 года уменьшилась на 594 323 тысячи рублей в основном в связи с исполнением обязательств по ряду аккредитивов и гарантий, выданных контрагентам Банка.

Величина кредитного риска контрагента (строка 4) уменьшилась на 7 089 444 тысяч рублей за указанный период в связи с исполнением крупных сделок с производными финансовыми инструментами и погашением ссудной задолженности.

Величина операционного риска (строка 19) снизилась на 1 958 412 тысяч рублей по причине снижения показателя чистых непроцентных доходов (включая чистые доходы, полученные от операций с иностранной валютой в 2017 году).

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 2018 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:	1 673 314	-	5 842 125	5 842 125
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:	1 673 314	-	5 842 125	5 842 125
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 по состоянию на 1 июля 2018 года:

Одним из основных крупных контрагентов-нерезидентов Банка является его материнская компания HSBC Bank Plc (Великобритания). По состоянию на 1 июля 2018 года доля межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке, составляла 33,8 % от общей суммы предоставленных межбанковских кредитов.

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018 г	Данные на начало отчетного года 01.01.2018 г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 536 948	732 195
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 347 789	11 154 132
2.1	банкам-нерезидентам	5 863 648	10 942 061
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	484 141	212 071
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:	10 484 179	7 572 314
4.1	банков-нерезидентов	8 257 700	4 014 039
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 226 479	3 558 275
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Значение показателя по строке 2.1 на 1 июля 2018 года уменьшилось на 5 078 413 тысяч рублей относительно значения показателя на 1 января 2018 года в связи с погашением ряда межбанковских кредитов.

Относительно изменения величины привлеченных средств - увеличение показателя по строке 4.1 на 4 243 661 тысяч рублей явилось следствием дополнительного привлечения средств по сделкам РЕПО.

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 2018 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), 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	не применимо	-	не применимо	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	-	-	-
4	Итого	не применимо	-	не применимо	-	-	-

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка отсутствовали бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием банка России N 2732-У.

Ниже представлены активы и условные обязательства кредитного характера Банка на 1 июля 2018 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 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	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	1 833 947	23,6	432 804	4,93	90 458	-18,67	-342 346
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения	-	-	-	-	-	-	-

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

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
	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	-	-	-	-	-	-	-

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2018 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	-

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	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)	-

Банк не имеет ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии просроченных более чем на 90 дней.

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Банком по состоянию на 1 июля 2018 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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	-	-
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	-	-
3	Всего, из них:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Согласно информации, указанной в таблице 4.2, банк не имеет ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, необходимых к раскрытию в таблице 4.3.

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 2018 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	18 207 399	-	-	-	-	-

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

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
	правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	530 993	-	106 199		106 199	46 125,3
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 726 939	14 537 731	4 361 621	8 752 288	13 113 909	373,5
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	22 872 189	-	622 981		622 981	7 862,9
6	Юридические лица	10 390 914	59 630 300	11 636 787	23 193 996	34 830 783	140,6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	27 870	-	41 483	-	41 483	118 084
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	21 529	-	269 109	-	269 109	18 202,5
14	Всего	60 777 833	74 168 031	17 038 180	31 946 284	49 984 464	100

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	проч.	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 529	--
14	Всего	-	3 920 546	-	870 282	-	-	40 955 608	-	-	-	2 968 919	-	-	-	-	-	269 109	--	48 984 464

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 суммами под риском (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 2018 года:

Таблица 5.1

тыс. руб.

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)	1 954 126	1 273 575	X	1.4	4 232 798	2 778 045
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	3 114 907	622 981
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	не применимо	не применимо

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
	обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	3 401 027

В графе 3 строки 1 Банком отражена информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И.

В графе 7 строки 1 Банком отражена величина, подверженная риску, определяемая в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И, с учетом риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России N 180-И, после применения инструментов снижения кредитного риска.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2018 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:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	80 408	1 005 097
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	80 408	1 005 097

В графе 3 строки 4 Банком отражена величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитываемая в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России N 180-И после применения инструментов снижения кредитного риска контрагента, до применения коэффициента взвешивания по уровню риска 12,5.

В графе 4 строки 4 Банком отражена величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), определенная Инструкцией 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 2018 года.

В таблице представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3 и приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И в разрезе видов контрагентов и коэффициентов риска.

Таблица 5.3

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50 %	100%	130 %	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	18 207 399	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	530 993	-	-	-	-	-	-	106 199
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	5 459 661	-	3 269 689	-	-	-	-	4 361 621
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	3 114 907	-	-	-	-	-	-	622 981
6	Юридические лица	-	-	-	8 708 706	-	1 952 054	-	-	11 636 787
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	645	-	27 225	-	-	41 483
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	1 821 112	-	11 979 039	-	2 969 919	-	-	16 769 071

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2018 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 залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

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
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Банк не имеет заключенных сделок с кредитными ПФИ, а также обеспечения, полученного / предоставленного в рамках кредитных ПФИ.

Информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2018 года:

Таблица 5.6

тыс. руб.

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 2018 года.

В таблице представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, через центрального контрагента в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение / гарантийный фонд.

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	875 695

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	7 760 124	875 695
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 114 907	622 981
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	238 384	11 919
9	Гарантийный фонд	21 529	21 529
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	4 385 304	219 266
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	не применимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
14	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
19	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо

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 № 395-П по

состоянию на 1 июля 2018 года составила 3 401 936 тысячу рублей (1 января 2018 года: 3 433 231 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 – ПБР) 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:

В таблице Банк отразил информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И.

Таблица 7.1

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 401 936
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	3 401 936

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 2018 года	1 января 2018 года
Размер (величина) операционного риска	1 143 479	1 300 152
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	5 163 215	6 625 804
- чистые процентные доходы	2 611 292	2 245 425
- чистые непроцентные доходы	2 551 923	4 380 379

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 востребован ия 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 2018 года	49 981 764	5 749 751	8 671 839	2 592 253	66 995 607
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок					
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	47 287 422	26 103	3 999 144	1 950 078	53 262 747
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2018 года	2 694 342	5 723 648	4 672 695	642 175	13 732 860
1 апреля 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	49 568 116	9 306 578	1 117 560	3 970 890	63 963 144
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	46 935 885	1 725 609	184 093	1 482 697	50 328 284
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2018 года	2 632 231	7 580 969	933 467	2 488 193	13 634 860

В таблице ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	200	200	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, тыс. руб.	-101 412	310 304	101 412	-310 304
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	200	200	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, тыс. руб.	17 586	-24 998	-17 586	24 998
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	200	200	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, тыс. руб.	-15 061	-467	15 061	467

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением процентного риска портеля ценных бумаг Банка.

Изменение процентного риска в иностранных валютах объясняется, в основном, изменением процентного риска в структуре ПФИ.

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 июля 2018 года, данный коэффициент составил 177,3% (1 января 2018 года: 473,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2018 года, данный коэффициент составил 210,9% (1 января 2018 года: 172,4%).
- 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 2018 года, данный коэффициент составил ,8% (1 января 2018 года: 2,7%).

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 и 1 января 2018 года. Информация об НКЛ Банка представлена в разделе 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 промежуточной [годовой] бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2018 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.

С 1 января 2018 года Банк России ввел Норматив финансового рычага (Н 1.4). Данный норматив 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 сумме:

- балансовых активов, взвешенных по уровню риска,
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера,
- кредитного риска по операциям с производным финансовым инструментам,
- кредитного риска по сделкам купли продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи;
- 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 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Минимальное значение Норматива финансового рычага установлено на уровне 3%.

Информация о показателе финансового рычага:

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	12 280 902	11 963 097
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	90 006 555	102 380 958
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,6	11,7

Значение показателя финансового рычага на 1 июля 2018 года увеличилось на 1.9 п.п. относительно значения показателя на 1 января 2018 года. Рост показателя произошел за счет уменьшения активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, снизились на 12 374 403 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2018 года, в основном за счет уменьшения:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- ссудной задолженности.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, с учетом прочих поправок используемых для расчета показателя финансового рычага, на 1 июля 2018 года составляет 80 451 тысяч рублей, эта сумма является начисленной амортизацией нематериальных активов. Остальные показатели расчета существенно не изменились.

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 июля 2018 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 июля 2018 года. В течение 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 2018 года