

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

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

**за 9 месяцев 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 .....	4
1.3 Сопоставление данных собственных средств (капитала) с данными бухгалтерского баланса .....	4
1.4 Нормативы достаточности капитала .....	7
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	8
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	11
Раздел IV. Кредитный риск.....	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	14
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	14
Раздел VII. Рыночный риск.....	14
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	15
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	17
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	18
Способ и место раскрытия информации .....	19

## **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 октября 2018, 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года, за 9 месяцев 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.

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

«Эйч-эс-би-си Европа Б.В.», Нидерланды (HSBC Europe B.V.), по состоянию на 1 января являлась дочерней организацией (100%) «Эйч-эс-би-си Банк плс», Великобритания (HSBC Bank plc). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является предприятие «Эйч-эс-би-си Холдингс плс», Великобритания (HSBC Holdings plc).

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

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

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 2018 года Банк имеет следующие рейтинги:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (Fitch Ratings),

- кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный» (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА).

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>	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Уставный капитал (обыкновенные акции /доли)	6 888 000	6 888 000	6 888 000
Эмиссионный доход	4 866	4 866	4 866
Резервный фонд	68 880	68 880	68 880
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	4 604 496	5 415 496	5 109 972
Нематериальные активы	89 770	96 340	108 621
<b>Базовый капитал</b>	<b>11 476 472</b>	<b>12 280 902</b>	<b>11 963 097</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>11 476 472</b>	<b>12 280 902</b>	<b>11 963 097</b>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	924 266	551 890	1 303 429

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>924 266</b>	<b>551 890</b>	<b>1 303 429</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>12 400 738</b>	<b>12 832 792</b>	<b>13 266 526</b>

Капитал Банка в течение 9 месяцев 2018 года увеличился на 865 788 тысяч рублей, при этом банк выплатил дивиденды своему акционеру в размере 811 000 тысяч рублей. По состоянию на 1 октября 2018 года отношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составила 92,5% (1 января 2018 года: 90,2%).

## 1.2 Инструменты капитала

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. По состоянию на 1 октября 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](http://www.hsbc.ru) 09 ноября 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 октября 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	-

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
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	924 266
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	65 997 046	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	924 266
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	120 038	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	89 770	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	-
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	-	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

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
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	74 068 969	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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в	X	-	"Существенные вложения в	55	-

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
	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
8	Всего источников собственных средств	35	12 486 573	Собственные средства (капитал)	59	12 400 738

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 октября 2018 года составляет 85 835 тысяч руб., из которых основной причиной является сумма нематериальных активов, уменьшающая величину капитала на 89 770 тысяч рублей.

#### 1.4 Нормативы достаточности капитала

(в %)	Нормативное значение	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	19,1	23,2	21,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	17,7	22,2	19,0
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	17,7	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 октября 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 12 400 738 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 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	8 515 938	8 947 145	12 965 836
1 группа (риск 0%)	-	-	-
2 группа (риск 20%)	3 367 063	2 885 794	4 410 298
3 группа (риск 50%)	97 807	84 582	55 852
4 группа (риск 100%)	5 051 068	5 976 769	8 499 686
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	3 843 728	2 933 638	2 519 985
Рыночный риск (РР)	2 755 722	3 401 936	3 433 231
Операционный риск (ОР*12,5)	14 293 488	14 293 488	16 251 900
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	14 501 281	16 171 232	16 666 126
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 719 227	1 772 949	4 402 947
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 341 470	1 005 097	2 459 281
Требования к заемщику по возврату ценных бумаг (РЕПО)	16 090 701	6 200 991	3 587 102
Кредитные требования участников клиринга	733 577	656 039	602 685
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>64 792 132</b>	<b>55 382 515</b>	<b>62 889 183</b>



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

В течении отчетного периода Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П "О методике определения 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 01.10.2018 г	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018 г	данные на отчетную дату 01.10.2018 г
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	43 685 225	34 909 045	3 494 818
2	при применении стандартизированного подхода	43 685 225	34 909 045	3 494 818
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 060 697	2 778 046	324 856
5	при применении стандартизированного подхода	4 060 697	2 778 046	324 856
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 ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР 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:	2 755 722	3 401 936	220 458
17	при применении стандартизированного подхода	2 755 722	3 401 936	220 458
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего,	14 293 488	14 293 488	1 143 479

	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	14 293 488	14 293 488	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 ПВР 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)	64 795 132	55 382 515	5 183 611

Величина кредитного риска (строка 1) в течение 3го квартала 2018 года увеличилась на 8 776 180 тысячи рублей в основном в связи с ростом требований Банка по возврату ценных бумаг в рамках операций РЕПО.

Величина кредитного риска контрагента (строка 4) увеличилась на 1 282 651 тысяч рублей за указанный период в связи с ростом величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

**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 октября 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:	3 886 092	-	5 946 184	5 946 184
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:	3 886 092	-	5 946 184	5 946 184
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 октября 2018 года:

Одним из основных крупных контрагентов-нерезидентов Банка является его материнская компания HSBC Bank Plc (Великобритания). По состоянию на 1 октября 2018 года доля межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке, составляла 25,7 % от общей суммы предоставленных межбанковских кредитов.

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018 г	Данные на начало отчетного года 01.01.2018 г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	631 138	732 195
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 241 912	11 154 132
2.1	банкам-нерезидентам	6 062 791	10 942 061
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	179 121	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	22 621 113	4 014 039
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 024 081	3 558 275
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Значение показателя по строке 2.1 на 1 октября 2018 года уменьшилось на 4 879 270 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 18 607 074 тысяч рублей явилось следствием дополнительного привлечения средств по сделкам обратного 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.

Ниже представлены активы и условные обязательства кредитного характера Банка на 1 октября 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	3 109 824	22.4	697 388	2.7	84 000	-19.7	-613 388
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	-	-	-	-	-	-	-

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
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

#### Раздел V. Кредитный риск контрагента

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двухстороннему кредитному риску срочных сделок с 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.

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

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

#### Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 646-П по состоянию на 1 октября 2018 года составила 2 755 722 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.

## **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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями 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>	<b>1 октября 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>1 143 479</b>	<b>1 300 152</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>5 163 215</b>	<b>6 625 804</b>
- 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребован ия и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>1 октября 2018 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	70 700 196	5 759 969	5 890 592	1 380 672	83 731 429
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	63 804 910	547 120	4 443 673	1 669 291	70 464 994
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2018 года</b>	<b>6 895 286</b>	<b>5 212 849</b>	<b>1 446 919</b>	<b>(288 619)</b>	<b>13 266 435</b>
<b>1 июля 2018 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	49 981 764	5 749 751	8 671 839	2 592 253	66 995 607
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	47 287 422	26 103	3 999 144	1 950 078	53 262 747
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2018 года</b>	<b>2 694 342</b>	<b>5 723 648</b>	<b>4 672 695</b>	<b>642 175</b>	<b>13 732 860</b>

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 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	200	200	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, тыс. руб.	(72 571)	(101 412)	72 571	101 412
<b>Доллары США и прочие валюты</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	200	200	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, тыс. руб.	(17 934)	17 586	17 934	(17 586)
<b>Евро</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	200	200	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, тыс. руб.	(12 994)	(15 061)	12 994	15 061

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением процентного риска портфеля 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 октября 2018 года, данный коэффициент составил 132,9% (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 октября 2018 года, данный коэффициент составил 154,7% (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 октября 2018 года, данный коэффициент составил 8,8% (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 октября 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 октября 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 (Н1.4). 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 октября 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	11 476 472	11 963 097
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	109 653 060	102 380 958
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10,4	11,7

Значение показателя финансового рычага на 1 октября 2018 года уменьшилось на 1.3 п.п. относительно значения показателя на 1 января 2018 года. Снижение показателя произошло за счет увеличения активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, выросли на 7 272 102 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2018 года, в основном за счет увеличения:

- 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 октября 2018 года составляет 87 345 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 октября 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 октября 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](http://www.hsbc.ru).

20 ноября 2018 года