

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

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

за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	2
Общие сведения	2
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1 Элементы капитала	4
1.2 Инструменты капитала	4
1.3 Сопоставление данных собственных средств (капитала) с данными бухгалтерского баланса	5
1.4 Нормативы достаточности капитала	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	26
Раздел VI. Риск секьюритизации	30
Раздел VII. Рыночный риск	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	32
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	35
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	37
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	39
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	40
Способ и место раскрытия информации	40

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 января 2019 года и 1 января 2018 года, за 2018 и 2017 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург) (1 января 2018 года: 1 филиал).

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 января 2019 года Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB- (рейтинговое агентство Fitch) (1 января 2018 года: BBB-).

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

Основной деятельностью Банка являются следующие банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные операции, 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.

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересу кредиторов и участника, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения совокупного объема, принимаемых Банком рисков величине имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов,
- соблюдение показателей склонности к риску,
- эффективного использования, имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлимого уровня достаточности капитала,
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала,
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативных тенденций в целях предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня,
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и участника.

В процессе управления достаточностью капитала Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки достаточности капитала требованиям нормативных актов Банка России,
- распределение зон ответственности по управлению достаточностью капитала,
- принцип системности и комплектности предполагает использование системного подхода, включающего: оценку достаточности капитала, ограничение достаточности капитала, контроль достаточности капитала,
- соблюдение внутренних процедур Банка при принятии положительных решений по банковским сделкам,
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу, осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень достаточности капитала.

В Банке разработано и действует Положение об управлении рисками и капиталом, которое включает в себя организацию процедур управления достаточностью капитала, а именно:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из существенных для Банка рисков;
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок существенных рисков;

- процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, позволяющие Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов, в том числе уровень достаточности капитала;
- процедуры распределения капитала через систему лимитов;
- контрольные процедуры, а также формирование отчетности.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс тестирования, планов развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения в Положение об управлении рисками и капиталом.

1.1 Элементы капитала

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 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)	4 604 496	5 109 972
Нематериальные активы	83 648	108 621
Базовый капитал	11 482 594	11 963 097
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	11 482 594	11 963 097
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 478 117	1 303 429
Дополнительный капитал	1 478 117	1 303 429
Собственные средства (капитал)	12 960 711	13 266 526

Значение показателя собственных средств по состоянию на 1 января 2019 года уменьшилось на 305 815 тыс. руб. относительно значения показателя на 1 января 2018 года, в основном, за счет дивидендов, выплаченных в 2018 году.

По состоянию на 1 января 2019 года отношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составила 88.6% (1 января 2018 года: 90.2%).

1.2 Инструменты капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции (доли)	6 888 000	6 888 000

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

Подробная информация об инструментах и уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», опубликованных на интернет-сайте Банка 30 апреля 2019 года в Разделе «Раскрытие информации».

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

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

Таблица 1.1

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров	24,26	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе долями	1 1.1	6 892 866 6 888 000
2	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	4 604 496	Нераспределенная прибыль, из них: прошлых лет	2 2.1	4 604 496 4 604 496
3	Резервный фонд	27	68 880	Резервный фонд	3	68 880
				Источники базового капитала, итого	6	11 566 242
				Показатели, уменьшающие источники базового капитала, из них:	28	83 648
4	Основные средства и нематериальные активы, из них:	10	166 455		9, 27,	
4.1	нематериальные активы	10	83 648	нематериальные активы	28	83 648
				Базовый капитал, итого		
				Основной капитал, итого	29,45	11 482 594
				Источники дополнительного капитала:	46, 51, 58	-
5	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	1 512 063	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, из них:	46, 51, 58	1 478 117
6	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	(36 497)	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	46, 51, 58	36 497
7	Прочие активы	12	5 144 942	расходы будущих периодов и затраты на приобретение ценных бумаг	46, 51, 58	10 219
8	Прочие обязательства	21	618 168	доходы будущих периодов	46, 51, 58	12 770
				Дополнительный капитал, итого	58	1 478 117
9	Всего источников собственных средств	35	13 041 808	Собственные средства (капитал)	59	12 960 711

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 января 2019 года составляет 81 097 тысяч руб., из которых основной причиной является величина нематериальных активов, уменьшающая величину капитала – 83 648 тысяча руб.

1.4 Нормативы достаточности капитала

(в %)	Нормативное значение	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	23,0	21,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	20,3	19,0
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	20,3	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 января 2019 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 12 960 711 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 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	11 119 219	12 965 836
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	3 361 408	4 410 298
3 группа (риск 50%)	44 769	55 852
4 группа (риск 100%)	7 713 042	8 499 686
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 562 360	2 519 985
Рыночный риск (РР)	3 409 527	3 433 231
Операционный риск (ОР*12,5)	14 293 488	16 251 900
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13 505 434	16 666 126
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 012 955	4 402 947
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 133 761	2 459 281
Итого активы, взвешенные с учетом риска	47 036 744	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

В Банке разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом, определяющая базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом Директоров Банка.

Основу стратегии развития составляет стремление Группы HSBC сохранить ведущее мировое положение на рынке банковских услуг, работать в динамично растущих сегментах рынка, способствовать развитию бизнеса и экономическому процветанию.

Совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и капиталом на их покрытие в соответствии со стратегическими ожиданиями акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц составляют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Система управления рисками и капиталом призвана решать следующие задачи:

- идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования;
- описание интересов заинтересованных сторон (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;
- поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и интересам заинтересованных сторон на постоянной (мониторинг) и перспективной (в рамках планирования) основе;
- внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом);
- выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления организации;
- развитие и совершенствование системы управления рисками Банка в целом и ВПОДК в частности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала направлены на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка включает в себя следующие процессы:

- определение профиля рисков и склонности к риску (Риск-аппетит) Банка;
- выявление и оценку всех существенных и потенциальных рисков;
- определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам существенных рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- отчетность и документы Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- документы, разрабатываемые Банком.

Под профилем риска Банк понимает вид и степень рисков, которые Банк готов принять для достижения своих среднесрочных и долгосрочных стратегических целей. Концепция профиля риска позволяет обеспечить Банку необходимый баланс между принятыми рисками и доходностью бизнеса, а также удержать бизнес в рамках приемлемого риска. Банк устанавливает профиль риска на период, соответствующий горизонту стратегического планирования, и формулирует с помощью Риск-аппетита.

Риск-аппетит содержит информацию о метрических показателях (индикаторах) и пороговых значениях, которые позволяют ограничить уровень риска в текущей деятельности Банка. Данные ограничения устанавливаются на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям или операциям и в иных разрезах.

Под существенными рисками Банк понимает риски, который могут привести к значительным потерям капитала, создавая угрозу финансовой стабильности Банка. Существенные риски требуют индивидуальной оценки и специальных процедур управления.

Банк производит идентификацию существенных рисков на постоянной основе, но не реже одного раза в год. По состоянию на 1 января 201_ года следующие риски признаны Банком существенными:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- рыночный риск;

- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- риск концентрации.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками, при этом соблюдается принцип «трех линий защиты»:

- Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.
- Аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления осуществляется Общим собранием участников. Советом Директоров, Правлением, Стратегическим комитетом по управлению рисками - управление совокупным риском банка. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений по процессам управления выделенными группами рисков, по процессам управления рисками в Банке, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление выделенными группами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Банка;
- второй уровень управления осуществляется Оперативным комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом и другими коллегиальными органами - управление выделенными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа;
- третий уровень управления осуществляется структурными подразделениями банка - управление выделенными группами рисков в Банке в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления.

Банк, как и Группа HSBC, использует понятие «культура рисков», главной целью которой является повышение эффективности управления рисками и информированности о рисках. В Банке предпринимаются действия по развитию культуры рисков, выделяя следующие факторы, которые оказывают позитивное влияние на формирование надлежащей культуры рисков:

- Отношение старшего руководства – больше, чем просто внутренние коммуникации. Необходимо, чтобы поведение топ-менеджеров отражало ценности, декларируемые Банком.
- Ответственность – соответствующие сотрудники всех уровней должны знать и понимать базовые ценности Банка и его подход к риску (в части, необходимой для их должности), его аппетит к риску и границы приемлемого риска. Сотрудники должны быть в состоянии

выполнять свои должностные обязанности и осознавать ответственность за свои действия в части принятия рисков.

- Коммуникация и вызовы – поощрение открытого общения и постановки сложных вопросов, когда при принятии решений приветствуются разные мнения, допускается пересмотр действующих практик, стимулируется позитивное отношение сотрудников и формируется обстановка открытой и конструктивной вовлеченности.
- Управление личной эффективностью, вознаграждение и мотивирование сотрудников – то, каким образом и за что сотрудников вознаграждают, подает важный сигнал о том, что ценится в культуре Банка.
- Обучение и развитие сотрудников – надлежащая культура рисков также подразумевает умение выявлять риски и управлять ими. Вопросы риска являются ключевой составляющей программ профессионального развития, которые дополняют полученный Критичную роль в обеспечении эффективности концепции профиля риска играет стресс-тестирование.

На регулярной основе, но не реже одного раза в год, в Банке проводится стресс-тестирование. Основными целями стресс-тестирования являются:

- выявление неблагоприятных событий, которые могут негативно отразиться на результатах деятельности Банка;
- оценка размеров каждого существенного риска Банка и общей потребности Банка в капитале;
- определение дальнейших действий сотрудников и руководства Банка до фактического наступления стрессовых условий, что позволяет принять оперативные предупреждающие меры;
- обоснование решений руководства и Совета директоров, согласования бизнес-стратегии, Риск-аппетита и плана по капиталу;
- в рамках процедур оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

Результаты стресс-тестирования представляются на одобрение Совета Директоров с положительной рекомендацией Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров, Председатель Правления, Правление и другие исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, результатов стресс-тестирования.

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по рискам, ее состав и периодичность соответствует требованиям со стороны Группы HSBC, требованиям со стороны Банка России, а также требованиям к раскрытию информации со стороны руководства Банка и всех заинтересованных подразделений.

Для снижения рисков Банк использует следующие методы и инструменты:

- использование гарантий Группы HSBC для снижения лимита риска на одного заемщика (Н6), либо для уменьшения требований Банка России по созданию резервов;
- привлечение обеспечения третьих лиц (гарантии, поручительства и залоги);
- включение в условия кредитных договоров финансовых ковенант, требований о переводе и поддержании оборотов по счетам;
- другие инструменты.

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

Таблица 2.1

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 января 2019 г	данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2018 г	данные на отчетную дату 1 января 2019 г
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	35 583 071	36 341 824	2 846 646
2	при применении стандартизированного подхода	35 583 071	36 341 824	2 846 646
3	при применении ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 146 716	6 862 228	251 737
5	при применении стандартизированного подхода	3 146 716	6 862 228	251 737
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
7	Инвестиции в долевые 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	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
11	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 409 527	3 433 231	272 762
17	при применении стандартизированного подхода	3 409 527	3 433 231	272 762
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	14 293 488	16 251 900	1 143 479
20	при применении базового индикативного подхода	14 293 488	16 251 900	1 143 479
21	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 +	56 432 803	62 889 183	4 514 624

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 января 2019 г	данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2018 г	данные на отчетную дату 1 января 2019 г
1	2	3	4	5
	24)			

Величина кредитного риска контрагента (строка 4) уменьшилась на 3 715 512 тысяч рублей за указанный период в связи со снижением справедливой стоимости по производным финансовым инструментам после погашения часть контрактов.

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков:

Таблица 3.1

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	39 412	Неприменимо	39 412	-	-	-	-
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	3 600 830	Неприменимо	3 600 830	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	639 811	Неприменимо	639 811	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 362 490	Неприменимо	1 362 490	-	-	-	-
4	Чистые вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 791 363	Неприменимо	-	3 212 239	-	2 579 124	-
4.1	производные финансовые инструменты	3 212 239	Неприменимо	-	3 212 239	-	-	-
4.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	2 579 124	Неприменимо	-	-	-	2 579 124	-
5	Чистая ссудная задолженность	62 457 092	Неприменимо	62 457 092	-	-	-	-
5.1	Кредиты (займы) кредитным организациям	51 699 498	Неприменимо	51 699 498	-	-	-	-
5.2	Кредиты (займы) юридическим лицам (не	10 757 594	Неприменимо	10 757 594	-	-	-	-

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	являющимся кредитными организациями) и физическим лицам							
6	Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 357 001	Неприменимо	-	-	-	4 357 001	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль	43 901	Неприменимо	-	-	-	-	43 901
8	Отложенный налоговый актив	164 536	Неприменимо	-	-	-	-	164 536
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 455	Неприменимо	-	-	-	-	166 455
10	Прочие активы	5 144 942	Неприменимо	4 767 630	-	-	-	377 312
11	Всего активов	83 128 022	Неприменимо	72 227 454	3 212 239	-	6 936 125	752 204
Обязательства								
12	Кредиты и Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	Неприменимо	-	-	-	-	-
13	Средства кредитных организаций	10 776 917	Неприменимо	-	-	-	-	10 776 917
14	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	50 131 441	Неприменимо	-	-	-	-	50 131 441
14.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	35	Неприменимо	-	-	-	-	35
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	7 891 859	Неприменимо	-	3 073 562	-	4 818 297	-

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	через прибыль или убыток, в том числе:							
16.1	производные финансовые инструменты	3 073 562	Неприменимо	-	3 073 562	-	-	-
16.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 818 297	Неприменимо	-	-	-	4 818 297	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	Неприменимо	-	-	-	-	-
18	Обязательства, по текущему налогу на	2 364	Неприменимо	-	-	-	-	2 364
19	Прочие обязательства	618 168	Неприменимо	-	-	-	-	618 168
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам, прочим возможным потерям и по операциям в резидентами офшорных зон	665 465	Неприменимо	665 465	-	-	-	-
21	Всего обязательств	70 086 214	Неприменимо	665 465	30 73 562	-	4 818 297	61 528 890

Банк не имеет активов (обязательств), указанных в графе 2, и включенных одновременно в более чем одну графу из граф 5 - 9, то есть требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков.

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

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	83 128 022	72 227 454	Неприменимо	3 212 239	6 936 125
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	70 086 214	665 465	Неприменимо	30 73 562	4 818 297
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	13 041 808	71 561 989	Неприменимо	138 677	2 117 828
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	194 218 809	13 505 434	Неприменимо	2 012 955	3 409 527
7	Различия в оценках	0	0	Неприменимо	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах нетайна, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	Неприменимо	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	Неприменимо	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	83 128 022	72 227 454	Неприменимо	4 367 501	136 954 928

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

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не пересматривались. По состоянию на 1 января 2019 года производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню оценки, за исключением некоторых опционов на покупку и продажу, относимых к 3 Уровню оценки. Суммарная положительная и отрицательная переоценка сделок, относящихся к 3 Уровню оценки, равна нулю. Корректировка справедливой стоимости данных сделок, влияющая на прибыль/убыток, на балансе

Банка не производится, так как рыночный риск по опционным контрактам передан в материнскую компанию. Для производных финансовых инструментов (за исключением опционов) Банк дополнительно делает корректировку справедливой стоимости на величину кредитного риска контрагента. Данная корректировка рассчитывается по методологии группы HSBC и учитывает различные факторы, такие как: вероятность дефолта контрагентов, рыночные цены, будущие денежные потоки и т.п.

По состоянию на 1 января 2019 года все ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки. Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года признаков обесценения не выявлено

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 3.3

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 567 540	-	5 531 153	5 531 153
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:	2 567 540	-	5 531 153	5 531 153
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.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Банка

Одним из основных крупных контрагентов-нерезидентов Банка является его материнская компания HSBC Bank Plc (Великобритания). По состоянию на 1 января 2019 года доля межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке, составляла 24.0% от общей суммы предоставленных межбанковских кредитов (1 января 2018 г.: 48.4%).

Таблица 3.4

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 1 января 2019 г	Данные на начало отчетного года 1 января 2018 г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 125 160	732 195
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	8 421 789	11 154 132
2.1	банкам-нерезидентам	7 815 967	10 942 061
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	604 822	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:	13 144 971	7 572 314
4.1	банков-нерезидентов	10 510 534	4 014 039
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 634 437	3 558 275
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Значение показателя по строке 2.1 на 1 января 2019 года уменьшилось на 3 126 094 тысяч рублей относительно значения показателя на 1 января 2018 года за счет погашения ряда межбанковских кредитов.

Относительно изменения величины привлеченных средств - увеличение показателя по строке 4.1 на 6 496 495 тысяч рублей явилось следствием дополнительного привлечения средств по сделкам РЕПО.

Раздел IV. Кредитный риск

Основными направлениями деятельности Банка являются: кредитование корпоративных клиентов; межбанковское кредитование, включая операции обратного репо; предоставление банковских гарантий и аккредитивов; финансирование под уступку денежного требования (факторинг), а также иные сделки, которые являются источником кредитного риска.

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.).

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- определение допустимого (приемлемого) уровня кредитного риска исходя из стратегии развития Банка (склонность к кредитному риску содержится в Риск-аппетите Банка);
- идентификация, анализ и оценка потенциальных рисков на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска (устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты принятия кредитного риска в разрезе отраслей и другие);
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, включая плановые (целевой) уровень кредитного риска, обеспечение его достаточности;
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), по отраслям экономики и по географическим зонам;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска, подготовка управленческой отчетности для руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Структура и организация функции управления кредитного риска, а также полномочия в части кредитного риска Банка распределены следующим образом:

- (i) Совет директоров одобряет допустимый уровень кредитного риска, утверждает политики и положения по управлению кредитными рисками;
- (ii) Коллегиальные исполнительные органы Банка
 - Стратегический Комитет по рискам, действующий при Совете директоров Банка:
 - Контролирует эффективность системы управления рисками и систем внутреннего контроля Банка;
 - Контролирует решение вопросов, связанных с повышенным уровнем риска, и разрабатывает рекомендации по решению таких вопросов для Совета директоров;
 - Определяет приоритетные направления кредитования;
 - Оперативный Комитет по управлению рисками:
 - устанавливает и контролирует соблюдение показателей кредитного риска (риск-аппетита);
 - рассматривает информацию о результатах оценки существенных кредитных рисков;
 - мониторинг кредитного риска и определение необходимых мер по его снижению;
 - Кредитный комитет;
 - принимает решений по вопросам предоставления клиентам Банка кредитов, кредитных линий, установление лимитов;
 - контролирует состояния кредитного портфеля и размера создаваемых резервов;
- (iii) Управления рисками:
 - разрабатывает и корректирует внутренние документы Банка, детально регламентирующие процедуры по управлению кредитным риском, согласно требованиям Банка России и Группы, HSBC;
 - оценивает степень риска кредитных сделок, оценивает величину необходимого капитала для покрытия кредитного риска;

- осуществляет контроль соблюдения лимитов кредитования, установленных Кредитным Комитетом;
 - принимает решение о пересмотре категории качества ссудной задолженности;
 - осуществляет мониторинг размера создаваемых резервов;
 - на регулярной основе предоставляет отчеты и информацию на рассмотрение руководства и комитетов Банка;
 - ежеквартально информирует совет директоров кредитной организации о величине кредитного риска, о случаях нарушения процедур управления кредитным риском;
 - осуществляет стресс-тестирование кредитного риска.
- (iv) Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления кредитным риском.

Отчётность по кредитному риску формируется на регулярной основе и доводится до высшего руководства Банка. Основные показатели кредитного риска содержатся в риск-аппетите Банка, отчет о соблюдении риск-аппетита составляется на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Оперативного Комитета по управлению рисками, а также на каждое заседание Совета Директоров.

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 января 2019 года, подверженных кредитному риску:

Таблица 4.1

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	Неприменимо	-	Неприменимо	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	-	Неприменимо	-	-	-
3	Вне балансовые позиции	Неприменимо	-	Неприменимо	-	-	-
4	Итого	Неприменимо	-	Неприменимо	-	-	-

Банком в течение 2018 и 2017 годов операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не проводились.

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

Таблица 4.1.2

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	874 875	25.69	224 786	3.97	34 767	- 21.72	- 190 019
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 4.2

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

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

При определении степени обесценения, а также при признании задолженности обесцененной, Банк руководствуется нормами Положения №590-П, в соответствии с которым, задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Неисполнением обязательств (просрочкой) признается нарушение установленных договором, на основании которого ссуда предоставлена, сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, при этом, в соответствии с Положением №590-П, просрочка сроком не более 5 календарных дней является допустимой и не рассматривается Банком как показатель обесценения ссуды.

На регулярной основе (не реже одного раза в месяц) Банк проводит оценку степени обесценения кредитных требований и по ее итогам присваивает соответствующую классификацию, то есть относит их к одной из 5-ти категорий качества (групп риска), где 1-ая группа означает минимальный риск потерь для Банка, а 5-ая – максимально высокий. Данная классификация производится по результатам оценки следующих факторов:

- оценка финансового положения заемщика (согласно требованиям п.3.3 и п.3.4 Положения №590-П и внутрибанковских стандартов);
- оценка качества обслуживания долга (согласно требованиям п.3.7 и п.3.8 Положения №590-П);
- оценка наличия иных существенных факторов, влияющих на изменение группы риска (в соответствии с п.3.9 Положения 590-П);
- оценка наличия ограничительных факторов (в соответствии с требованиями п.3.12, п.3.13, п.3.14 Положения №590-П);
- оценка возможности применения обеспечения для целей уменьшения уровня кредитного риска (согласно требованиям п.6 Положения №590-П).

Банк не осуществляет деятельности, подпадающей под действия Положений Банка России №483-П и №509-П. Таким образом, в части определения реструктурированных кредитных требований Банк

руководствуется нормами Положения №590-П, а именно п.3.7.2.2, в соответствии с которым реструктуризацией признается изменение существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

При этом Банк применяет следующие исключения, при которых, несмотря на изменения первоначальных условий договора, ссуда не признается реструктурированной:

- договор, на основании которого предоставлена ссуда, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном для него режиме при наличии подтверждения тому, что данные условия наступили, либо соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором изначально;
- в течение последних 360 календарных дней с момента последней реструктуризации ссуды платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена с учетом соглашения о реструктуризации;
- при отсутствии ссудной задолженности в момент изменения условий договора, на основании которого предоставляется ссуда.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения, по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, анализ просроченных кредитных требований по длительности, а также распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными представлены в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – пункты XX на страницах XX.

Методы снижения кредитного риска

В целях снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, Банк использует обеспечение, включает в условия кредитных договоров финансовые ковенанты и требования о переводе и поддержании оборотов по счетам. В качестве обеспечения Банком принимаются гарантии, поручительства и залоги (недвижимость и прочее имущество).

Банк не использует неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Оценка и переоценка стоимости залогового имущества проводится сотрудником Банка самостоятельно или на основании отчета независимого оценщика с последующим контролем качества отчета сотрудником Банка.

Банк контролирует остаточный кредитный риск, соответствующий показатель внесен в риск-аппетит Банка. Остаточный кредитный риск в определении Банка – это риск обесценения или утраты обеспечения, принимаемого Банком в целях уменьшения резерва, который может реализоваться, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

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

Таблица 4.3

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	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Всего, из них:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Согласно информации, указанной в таблице 4.1, банк не имеет ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, необходимых к раскрытию в таблице 4.3.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк применяет стандартизированный подход для оценки кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

При этом Банк использует кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch Ratings при оценке кредитных требований, взвешенных по уровню риска.

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 января 2019 года:

Таблица 4.4

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	30 076 367	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-

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
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	11 185 442	15 218 588	10 025 931	2 525 822	12 551 754	3.4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	21 014 060	-	487 425	-	487 425	86.5
6	Юридические лица	11 369 412	60 931 475	7 624 321	21 223 001	28 847 322	1.5
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 230	-	12 585	-	12 585	3 351.7
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	22 516	-	281 455	-	281 455	149.9
14	Всего	73 681 027	76 150 063	18 431 717	23 748 824	42 180 541	-

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

Таблица 4.5

тыс. руб.

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.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	30 076 367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	12 692 590	5 769 455	-	320 215	-	-	-	11 237 758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 551 754		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	2 437 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	487 425		
6	Юридические лица	35 441 648	10 333 548	-	930 906	-	-	-	25 077 569	-	-	-	825 058	-	-	-	-	-	-	-	28 847 322		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	12 585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 585		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 516	-	281 455	
14	Всего	-	3 708 026	-	625 561	-	-	-	36 327 912	-	-	-	1 237 587	-	-	-	-	-	-	-	281 455	-	42 180 541

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 рисками, 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.

Банк совершает операции с производными финансовыми инструментами, РЕПО и ценными бумагами, в том числе через центрального контрагента.

Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента (лимит расчетного риска, лимит риска дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами), общего лимита размера риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк устанавливает лимит риска на контрагента на основе анализа его финансового положения в соответствии с внутренней методикой. Пересмотр лимитов осуществляется на регулярной основе.

Банк определяет величину кредитного риска контрагента, в том числе величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И. При этом основными величинами, характеризующими кредитный риск контрагента, являются параметры КРС и РСК.

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.

Для снижения кредитного риска контрагента Банк использует следующие методы и инструменты:

- совершение сделок через центрального контрагента;
- привлечение Трастового фонда, учрежденного Группой HSBC на основании договора доверительного управления, для снижения лимита риска на одного заемщика (Н6);
- привлечение обеспечения третьих лиц (гарантии, поручительства).

В процессе анализа кредитных заявок и установления лимитов Банк учитывает различные факторы риска, в том числе и взаимосвязь подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Банк предоставляет частичное обеспечение по сделкам в операциях с центральным контрагентом. В отчетном периоде кредитный рейтинг Банка не изменялся.

Информация о подходах, применяемых Банком в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 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, подверженно й риску	Величина, подверженна я 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)	3 212 239	1 155 262	X	1.4	5 392 691	3 146 716
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 437 127	487 425
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	3 634 141

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

Таблица 5.2

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
2	стоимость под риском (VaR)	X	Неприменимо

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
	(с учетом коэффициента 3,0)		
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	90 701	1 133 761
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	90 701	1 133 761

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 января 2019 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	30 076 367	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	5 769 455	-	8 872 040	-	-	-	-	10 025 931
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	2 437 127	-	-	-	-	-	-	487 425
6	Юридические лица	-	6 333 548	-	5 120 024	-	825 058	-	-	7 624 321
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	12 585	-	-	-	-	12 585
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	2 908 026	-	14 004 649	-	1 237 587	-	-	18 150 262

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

Таблица 5.5

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в 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	-	-	-	-	-	-
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 января 2019 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 января 2019 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	758 919
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	7 439 182	758 919
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 437 127	487 425
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Неприменимо	Неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	211 909	10 595
9	Гарантийный фонд	22 516	22 516
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	4 767 630	238 382
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	Неприменимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
13	внебиржевые ПФИ	Неприменимо	Неприменимо
14	биржевые ПФИ	Неприменимо	Неприменимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	Неприменимо	Неприменимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Неприменимо	Неприменимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	Неприменимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	Неприменимо	Неприменимо
19	Гарантийный фонд	Неприменимо	Неприменимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	Неприменимо	Неприменимо

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 потерь 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 января 2019 года составила 3 409 527 тысяч рублей (1 января 2018 год: 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);

В процессе управления рыночным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе видов риска, валют, видов операций и сроков. Данные лимиты и ограничения контролируются ежедневно независимым подразделением Банка, результаты контроля доводятся до руководства и коллегиальных органов Банка. Помимо этого, на регулярной основе отчеты об уровне принятых рисков и соблюдении лимитов рассматриваются коллегиальными органами Банка и советом директоров Банка.

Политика по управлению рыночными рисками Банка описывает основные методики по выявлению, и оценке, и распределению рыночных рисков, принимаемых Банком в процессе работы. Банк использует для оценки рыночных рисков общепринятые в финансовом сообществе инструменты и методики: VaR (Value at Risk) и PVBP (Present value of a basis point). Численные оценки величины рыночного риска используются Банком для установления лимитов рыночных рисков проводимых операций.

Ответственность за эффективность и контроль управления рыночными рисками несет Комитет по управлению Активами и Пассивами банка в рамках стратегии, определяемой Головным Банком. На ежедневной основе управление рыночным риском осуществляется Валютно-финансовым управлением в рамках установленных лимитов. Ежедневный мониторинг лимитов производится управлением Финансов, также управление Финансов ответственно за предоставление регулярной отчетности для комитета по управлению Активами и Пассивами Банка.

Мониторинг принимаемых Банком Рыночных рисков возложена на независимое подразделение-Управление Финансов и включает в себя следующие элементы:

- Независимый последующий ежедневный контроль финансового результата операций Валютно-финансового управления и соблюдения установленных лимитов рыночных рисков, информирование руководства Банка в случае их превышения;
- Контроль эффективности (back testing) модели оценки рыночных рисков путем сравнения расчетного показателя VaR с фактическим финансовым результатом за исключением компонент, не связанных с рыночными рисками (процентный доход/убыток, клиентская маржа и пр.)
- Проведение стресс-тестирования; подготовка финансовой информации для Комитета по управлению Активами и Пассивами Банка (ALCO), Совета Директоров Банка и других органов управления.

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:

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)	3 409 527
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	Неприменимо
6	метод дельта-плюс	Неприменимо
7	сценарный подход	Неприменимо
8	Секьюритизация	Неприменимо
9	Всего:	3 409 527

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.

Управление операционными рисками включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается Банк, оценки этих рисков (когда это возможно), обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетности о рисках и состоянии капитала Банка Совету Директоров и исполнительным органам Банка.

В соответствии со стандартами Группы HSBC понятие операционного риска включает в себя следующие риски:

- регуляторный или комплаенс-риск (частично);
- фидуциарный (не применим к текущей деятельности Банка);

- юридический;
- информационный и кибербезопасности;
- бухгалтерского учета и отчетности;
- налоговый;
- внешнего мошенничества;
- внутреннего мошенничества;
- человеческий;
- политический;
- физический;
- непрерывности бизнеса;
- системный;
- проектный.

Банк выявляет операционный риск производя анализ всех условий функционирования кредитной организации на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов кредитной организации;
- выделяемый по признаку: категории клиентов, либо однородности банковских операций и других сделок, либо общности технологических процессов;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Все бизнес-подразделения Банка проводят оценку операционных рисков и контролей по всем основным направлениям деятельности, как минимум, на ежегодной основе. Методика предусматривает перспективный подход к оценке операционных рисков с целью заранее определить, контролируются ли риски на приемлемом уровне.

Процесс оценки рисков и контролей предусматривает оценку как типичной, так и экстремальной подверженности операционным рискам с учетом, как прямых финансовых убытков, так и не прямых (косвенных) негативных последствий для бизнеса, включая клиентское обслуживание, репутацию Банка и действия регулирующих органов.

Процесс оценки рисков и контролей состоит из следующих этапов:

- определение объектов оценки;
- определение материальных рисков и контролей;
- оценка эффективности контролей и остаточной подверженности риску;
- определение мониторинга контролей;
- разработка мер по улучшению контролей, процессов, технологий;
- рассмотрение и утверждение произведенных оценок руководителями соответствующих бизнес-подразделений и комитетами по управлению рисками.

Для оценки операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала и планирования капитала Банк использует методику Положения Банка России № 346-П.

Для мониторинга уровня операционного риска, в Риск-аппетите Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), обеспечивающие выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них, а также установлена периодичность пересмотра системы индикаторов уровня операционного риска в соответствии с рекомендациями Группы HSBC.

Для снижения уровня операционного риска в Банке проводятся комплексные мероприятия, направленные на снижение вероятности наступления событий операционного риска и/или на уменьшение финансовых потерь в случае реализации операционных рисков:

- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и ответственности, исключающее возникновение конфликта интересов
- наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- автоматизация банковских технологий и защиты информации;
- использование аутсорсинга и страхования.

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

В управления операционным риском Банка применяется принцип "3-х линии защиты":

- (i) управление рисками в рамках направлений деятельности

Бизнес-подразделения Банка, как «первая линия защиты», ответственны за организацию эффективной системы контролей рисков, присущих и влияющих на соответствующее подразделение бизнеса. «Первая линия защиты» обязана исполнять и действовать в рамках политик, стандартов и процедур, установленных «второй линией защиты».

В структуре некоторых подразделений Банка, включая бизнес-подразделения, предусмотрена роль ответственного за координацию оценки операционных рисков и контролей по всем основным направлениям деятельности, разработку плана необходимых действий для снижения уровня рисков, дальнейший мониторинг и тестирование.

- (ii) независимая корпоративная функция контроля операционного риска

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль (за исключением службы внутреннего аудита), управление рисков, юридическое управление, управление по работе с персоналом, а также иные подразделения, участвующие в системе управления рисками – «вторая линия защиты» - оказывают поддержку и сотрудничают с бизнес-подразделениями по вопросам, относящимся к управлению, оценке, мониторингу рисков и тестированию контролей.

Управления рисков осуществляет текущий надзор за адекватностью применяемых методик и процедур, своевременное обновление, а также отвечающий за предоставление отчетности и раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России и Группы HSBC.

Оперативный Комитет по управлению рисками на ежемесячной основе рассматривает вопросы, связанные с управлением операционным риском, решает вопросы по профилю операционного риска или эскалирует в уполномоченный орган управления Банка или Группу HSBC для своевременного принятия мер.

К обязанностям Стратегического Комитета по управлению рисками относятся: регулярная оценка политик управления рисками, риск-аппетита, системы управления рисками и границ приемлемого риска; разработка мер по повышению качества инструментов управления рисками и внутреннего контроля, а также проверка эффективности системы управления рисками и систем внутреннего контроля Банка (кроме внутренних систем финансового контроля). Решения Стратегического Комитета по управлению рисками подлежат одобрению Советом Директоров Банка.

- (iii) независимый анализ аудиторами Банка (внутренний аудит, аудит Группы HSBC, внешний аудит)

Служба внутреннего аудита действует в качестве «третьей линии защиты», представляя независимое мнение и осуществляющая независимые проверки оценки рисков, эффективности функционирования и мониторинга контролей, осуществляемых подразделениями Банка.

В целях координации, увеличения эффективности коммуникации между ответственными за координацию и/или осуществление оценки операционных рисков и контролей различных подразделений и «второй линией защиты», а также для улучшения осведомленности Начальника управления рисками о потенциальных или изменяющихся рисках, организована рабочая группа, которая на регулярной основе, но не реже раза в квартал, проводит встречи с целью идентификации, оценки и мониторинга операционных рисков бизнес-подразделений с рассмотрением детальной информации для оценки рисков и выработки плана действий по уменьшению уровня рисков. Консолидированная информация по результатам работы рабочей группы предоставляется на Стратегический комитет по управлению рисками.

Совет директоров, Председатель Правления, Правление и другие исполнительные органы Банка осуществляют контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском и на регулярной основе получают информацию о размере принятого Банком операционного риска.

Для этих целей в Банке используются система отчетов, включающих в себя:

- отчеты об инцидентах операционного риска, которые отражаются в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках;
- отчет о соблюдении риск-аппетита составляется на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Оперативного Комитета по управлению рисками;
- прочие отчеты по запросам руководства Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П.

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 января 2019 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

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Процесс управления процентным риском осуществляется в рамках процедур по управлению рыночными рисками, разновидностью которых он является.

Политика по управлению рыночными рисками Банка описывает основные методики по выявлению, и оценке и распределению рыночных рисков (включая процентный) принимаемых Банком в процессе работы. Банк использует для оценки рыночных рисков общепринятые в финансовом сообществе инструменты и методики: VaR (Value at Risk) и PVBP (Present value of a basis point). Численные оценки величины принимаемых рисков используются Банком для установления лимитов рыночных рисков проводимых операций (включая процентный).

Ответственность за эффективность и контроль управления процентным риском несет Комитет по управлению Активами и Пассивами банка в рамках стратегии, определяемой Головным Банком. На ежедневной основе управление процентным риском осуществляется Валютно-финансовым управлением в рамках установленных лимитов. Ежедневный мониторинг лимитов производится управлением Финансов, также управление Финансов ответственно за предоставление регулярной отчетности для комитета по управлению Активами и Пассивами Банка.

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.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	62 625 094	7 744 770	6 599 373	3 191 051	80 160 289
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	53 678 465	3 035 407	6 374 573	2 989 344	66 077 789
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	8 946 629	4 709 364	224 801	201 707	14 082 501
1 января 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	49 234 282	9 429 349	11 156 228	2 815 207	72 635 066
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	52 895 067	3 191 251	994 236	1 787 042	58 867 596
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	(3 660 785)	6 238 098	10 161 992	1 028 165	13 767 470

Если бы на 1 января 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 73 105 тысяч рублей (2018 г.: на 40 418 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 23 499 тысячи рублей (2018 г.: на 35 463 тысячи рублей) больше, в основном, из-за увеличения

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

Если бы на 1 января 2019 процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2018 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 73 105 тысяч рублей (2016 г.: на 40 418 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 23 499 тысячи рублей (2018 г.: на 35 463 тысячи рублей) меньше, в основном, из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. В основном, риск сосредоточен в Рублях РФ. Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

Банк оперирует преимущественно инструментами с достаточно коротким периодами в силу бизнес-специфики обусловленной тем, что Банк ориентирован на корпоративных клиентов и профессиональных участников финансовых рынков. По этой причине процентные периоды и поведение клиентов оцениваются преимущественно из контрактных условий. Основными источниками процентного риска Банка являются клиентские кредиты/депозиты, вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты и операции с производными финансовыми инструментами. Банк проводит достаточно консервативную политику при управлении процентным риском.

Оценка принятого процентного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методики PVBP (present value of a basis point). Банк проводит регулярное стресс-тестирование процентного риска в рамках стресс-тестирования рыночного риска, ВПОДК, а также по запросам коллегиальных органов Банка. Самый жесткий стрессовый сценарий используется для требований ВПОДК и предполагает сдвиг кривой доходности на 800 базисных пунктов.

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.

Политика Банка в области управления ликвидностью разрабатывается Комитетом по управлению активами и пассивами (ALCO) и утверждается руководящими органами Банка.

Стратегические решения по управлению ликвидностью, включающие установление лимитов на показатели ликвидности, определение целевых значений для данных показаний в рамках данной политики принимаются ALCO.

Ответственность за текущее управление ликвидностью в соответствии со стратегическими решениями, утвержденными ALCO, возлагаются на Валютно-финансовое Управление.

Контроль за общей ликвидностью Банка осуществляется Управлением финансов на ежедневной основе. Также управление финансов предоставляет соответствующую регулярную отчетность коллегиальным органам и руководству Банка

Управление внутреннего аудита Банка осуществляет периодические проверки соблюдения процедуры управления ликвидности в соответствии с утвержденным планом. Результаты проверок доводятся до руководящих органов Банка, выявленные недочеты и нарушения выносятся на рассмотрение ALCO для принятия необходимых мер.

Банк оперирует преимущественно инструментами с достаточно коротким привлеченными средствами в силу бизнес-специфики обусловленной тем, что Банк ориентирован на корпоративных клиентов и профессиональных участников финансовых рынков. По этой причине Банк проводит достаточно консервативную политику по размещению денежных средств, поддерживая достаточный буфер ликвидных активов

Мониторинг ликвидности Банка проводится как по методике Центрального Банка: нормативы Н2, Н3 и Н4, так и по методике группы HSBC: показатели LCR - Liquidity coverage ratio (показатель краткосрочной ликвидности) и NSFR - Net Stable Funding ratio (показатель достаточности устойчивого фондирования для покрытия долгосрочных активов).

В силу бизнес-специфики Банка и ориентации на корпоративный сегмент клиентов Банк рассматривает риск концентрации клиентских средств как существенный. Для минимизации данного риска Банк поддерживает дополнительный буфер ликвидных активов и учитывает фактор концентрации при расчете лимитов ликвидности

Для активов, имеющих котировки активного рынка применяются дисконты к рыночной стоимости при включении их в расчет показателей ликвидности.

Банк рассматривает в качестве Базовых сценариев, в рамках которых производится моделирование внутренних нормативов ликвидности (LCR и NSFR) и обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), сценарии, предусмотренные Планом действий по восстановлению ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Основными задачами стресс-тестирования являются:

- оценка способности Банка исполнять регуляторные нормативы и внутренние нормативы ликвидности
- оценка объема ресурсов, которые необходимы Банку для выполнения данных нормативов.

В качестве стандартных событий Банк рассматривает существенное увеличение запланированного оттока денежных средств клиентов, снижение притока денежных средств от возвратов коммерческих кредитов, утилизацию безотзывных кредитных линий в полном объеме

Банк может проводить стресс—тестирование на основе дополнительных сценариев, для данного показателя, в зависимости от принятой стратегии развития Банка и ситуации на денежных рынках. Параметры дополнительных стресс-сценариев утверждаются ALCO. Результаты стресс-тестирования предоставляются ALCO ежемесячно.

План действий по восстановлению ликвидности в чрезвычайных ситуациях, утвержденный в Банке предусматривает различные стратегии действия в зависимости от кризисной ситуации. Они могут включать следующие меры, но не ограничиваться только ими:

- ограниченная продажа доступных реализуемых активов рыночным контрагентам
- заключение с ЦБ РФ сделок РЕПО под доступные активы из ломбардного списка ЦБ РФ;
- разумное повышение ставок привлечения депозитов корпоративных клиентов;
- привлечение фондирования от Группы HSBC;
- пересмотр плана будущих операций и сделок бизнес-подразделений;

в более долгосрочной перспективе – выпуск ценных бумаг, продажа кредитного портфеля

Использование комбинации вышеуказанных показателей позволяет консервативно оценивать текущий уровень краткосрочной, среднесрочной ликвидности и долгосрочной ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2019 года, данный коэффициент составил 172,9% (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 января 2019 года, данный коэффициент составил 187,5% (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 января 2019 года, данный коэффициент составил 8,4% (1 января 2018 года: 2,7%).

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 января 2019 года и 1 января 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.

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

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

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	11 482 594	11 963 097
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	101 813 312	102 380 958
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,3	11,7

Значение показателя финансового рычага на 1 января 2019 года снизилось на 0,4 п.п. относительно

значения на 1 января 2018 года. Изменение показателя явилось следствием уменьшения собственных средств (капитала) Банка при незначительном снижении активов и внебалансовых обязательств банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, уменьшились на 567 646 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2018 года, в основном за счет снижения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

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

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

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

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Подробная информация о системе оплаты труда в Банке полностью раскрыта в составе Пояснительной информации к годовой финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2019 года, раскрытой на интернет-сайте банка www.hsbc.ru в разделе «Раскрытие Информации», опубликованной 30 апреля 2019 года.

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.

07 мая 2019 года