



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

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

за 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	2
Общие сведения	2
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
1.1 Элементы капитала	3
1.2 Инструменты капитала	4
1.3 Сопоставление данных собственных средств (капитала) с данными бухгалтерского баланса	4
1.4 Нормативы достаточности капитала	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	9
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	11
Раздел IV. Кредитный риск	11
Раздел V. Кредитный риск контрагента	12
Раздел VI. Риск секьюритизации	13
Раздел VII. Рыночный риск	13
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	13
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	14
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	16
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	17
Способ и место раскрытия информации	18

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 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Указанием Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Используемые в пояснительной информации о рисках показатели представлены на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, за 1ый квартал 2020 года и за 1ый квартал 2019 года.

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

Аудит в отношении данной информации о рисках не проводился.

Общие сведения

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории 1 субъекта Российской Федерации (г. Санкт-Петербург) (1 января 2020 года: 1).

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет рейтинги:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB (рейтинговое агентство Fitch) (по состоянию на 1 января 2020 года: BBB);

- кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный» (аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА) (по состоянию на 1 января 2020 года: AAA(RU)).

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

Основной деятельностью Банка являются следующие банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости доли единственного участника в сумме 6 888 000 тысяч рублей. Номинальная стоимость доли (вклада) компании единственного участника (Эйч-эс-би-си Европа Б.В). составляет 100 процентов уставного капитала Банка, из них 6 886 358 тысяч рублей в денежной форме и 1 642 тысячи рублей в неденежной форме.

1.1 Элементы капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Положением № 646-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 тыс. российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 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)	3 304 495	3 304 495
Нематериальные активы	57 118	59 957
Базовый капитал	10 209 123	10 206 284
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 209 123	10 206 284
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 492 484	1 116 394
Дополнительный капитал	1 492 484	1 116 394
Собственные средства (капитал)	11 701 607	11 322 678

Значение итогового показателя на 1 апреля 2020 года увеличилось на 378 929 тысяч рублей относительно значения показателя на 1 января 2020 год вследствие полученной чистой прибыли за первый квартал 2020 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года отношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составила 87,2% (1 января 2020 года: 90.1%).

1.2 Инструменты капитала

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обыкновенные акции (доли)	6 888 000	6 888 000

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. По состоянию 1 апреля 2020 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 8 июня 2020 года в Разделе «Раскрытие информации».

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

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 апреля 2020 года:

Таблица 1.1

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе	24,26	6 892 866	X	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 892 866	Уставный капитал и эмиссионный доход сформированный, в том числе:	1	6 892 866	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 492 484	
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	16, 17	85 019 969	X	X	X	
3	Основные средства, нематериальные активы материальные запасы, из них:	11	553 327	X	X	X	

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	57 118	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	57 118
4	Отложенный налоговый актив, всего	10		X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
5	Отложенные налоговые обязательства	20	72 917	X	X	X
6	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников), всего	25	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
7	Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), всего, в том числе:	3,5,6,7	88 069 305	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	55	-

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
8	Всего источников собственных средств	36	13 046 821	Собственные средства (капитал)	59	11 701 607

Несоответствие значений статей «Всего источников собственных средств» бухгалтерскому балансу (статья 36) и «Собственные средства (капитал)» (статья 59) по форме 0409808 обусловлено ограничениями по включению отдельных статей баланса в расчет Капитала. Расхождение на 1 апреля 2020 года составляет 1 345 214 тысяч рублей, из которых основной причиной является корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно Положению Банка России № 646 П.

1.4 Нормативы достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	16,8	22,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	16,8	19,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	19,3	19,9

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

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России. По состоянию на 1 апреля 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 11 701 607 тысяч рублей (1 января 2020 года: 11 322 678 тысяч рублей).

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

(в тыс. российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:	17 690 424	14 538 895
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	5 000 221	5 491 154
3 группа (риск 50%)	5 796	4 030
4 группа (риск 100%)	12 684 227	9 043 711
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 414 313	1 498 418
Рыночный риск (РР)	8 765 023	5 963 571
Операционный риск (ОР*12,5)	9 861 688	9 861 688
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	14 296 541	13 945 122
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	4 607 428	3 177 462
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	2 444 529	1 475 092
Итого активы, взвешенные с учетом риска	60 079 946	50 460 248

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России

№ 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года после применения вышеуказанных корректировок нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств увеличились и составили соответственно:

<i>(в процентах)</i>	После применения корректировок	До Применения корректировок
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	18,7	16,8
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	18,7	16,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	21,8	19,3

Норматив расчета Финансового рычага Н1.4 также увеличился на 0,9% процента и составил 9,7%.

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

Таблица 2.1

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 апреля 2020 г	данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2020 г	данные на отчетную дату 1 апреля 2020 г
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	34 648 592	30 396 107	2 771 887
2	при применении стандартизированного подхода	34 648 592	30 396 107	2 771 887
3	при применении базового ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 943 413	3 528 586	395 473
7	при применении стандартизированного подхода	4 943 413	3 528 586	395 473
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 444 529	1 475 092	195 562
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 апреля 2020 г	данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2020 г	данные на отчетную дату 1 апреля 2020 г
1	2	3	4	5
	- мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 765 023	5 963 571	701 202
21	при применении стандартизированного подхода	8 765 023	5 963 571	701 202
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
24	Операционный риск	9 861 688	9 861 688	788 935
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	60 663 245	51 225 044	4 853 060

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 апреля 2020 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:	91 766	-	4 599 935	4 599 935
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-

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
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	91 766	-	4 599 935	4 599 935
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам «репо».

Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с центральным контрагентом (репо), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Банка

Одним из наиболее крупных контрагентов-нерезидентов Банка является его материнская компания HSBC Bank Plc (Великобритания). По состоянию на 1 апреля 2020 года доля межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке, составляла 40.9% от общей суммы предоставленных межбанковских кредитов (1 января 2020 года: 46.2%).

Таблица 3.4

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 1 апреля 2020 г.	Данные на начало отчетного года 1 января 2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	824 717	729 183
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	41 724 476	24 146 038
2.1	банкам-нерезидентам	41 306 606	23 741 869
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	417 870	404 169

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 1 апреля 2020 г.	Данные на начало отчетного года 1 января 2020 г.
1	2	3	4
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:	7 534 437	6 559 467
4.1	банков-нерезидентов	5 048 163	4 293 548
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 486 274	2 246 749
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Величина ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам увеличилась на 17 564 737 тысяч рублей за счет размещения межбанковских кредитов у контрагентов из группы компаний HSBC.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не являлся системно значимым.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате невыполнения либо несвоевременного выполнения контрагентами по кредитной деятельности своих договорных обязательств. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). Основным направлением деятельности Банка является кредитование корпоративных клиентов, что является главным источником кредитного риска для Банка.

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

Банком в течение 2019 и первого квартал 2020 года 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. Ниже представлены активы и условные обязательства кредитного характера Банка на 1 апреля 2020 года, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями N 590-П и N 611-П Банка России:

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требова-ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	6 445 500	13.2	848 555	-	-	(13.2)	(848 555)
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	-	-	-	-	-	-	-

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двухстороннему кредитному риску срочных сделок с суммой под риском (exposure), которая изменяется в зависимости от цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

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

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И.

Основными величинами, характеризующими кредитный риск контрагента, являются параметры КРС и РСК, рассчитанные в соответствии с инструкцией № 199-И.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением № 646-П по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 8 765 023 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 5 963 571 тысяч рублей).

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

- Валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- Процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Размер (величина) операционного риска	788 935	788 935
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	3 989 679	3 989 679
- чистые процентные доходы	2 380 570	2 380 570
- чистые непроцентные доходы	1 609 109	1 609 109

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 06 мая 2020 года.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 апреля 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	72 429 455	5 566 810	1 741 719	4 194 189	90 932 173
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	69 184 311	6 769 502	936 918	1 389 324	78 280 054
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года	10 245 144	(1 202 692)	804 801	2 804 865	12 652 119

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	62 151 705	6 460 519	5 995 922	7 419 462	82 027 608
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	64 471 249	3 736 514	885 755	66 548	6 9160 066
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	(2 319 514)	2 724 005	5 110 167	7 352 914	12 867 542

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (1 января 2020 года: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 90 477 тысяч рублей (1 января 2020 года: на 237 024 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высокой стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 60 611 тысяч рублей (1 января 2020 года: на 53 784 тысяч рублей) больше, в основном, из-за увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

Если бы на 1 апреля 2020 процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (1 января 2020 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 90 477 тысяч рублей (1 января 2020 года: на 237 024 тысяч рублей) меньше в результате более низкой стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 60 611 тысяч рублей (1 января 2020 года: на 53 784 тысяч рублей) меньше, в основном, из-за уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В основном, риск сосредоточен в рублях РФ.

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

% в год	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в ЦБ РФ	6,00	-	-	5,70	-	-
Средства в других банках	6,40	-	-	6,30	1,40	1,40
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,20	-	-	6,30	-	-
Ссудная задолженность	7,20	3,70	3,00	7,40	2,60	3,20
Чистые вложения в финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,30	-	-	4,50	-	-

Обязательства

% в год	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,20	-	-	6,10	-	-
Средства других банков	5,90	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,20	-	-	0,20	-	-
- срочные депозиты	4,00	-	1,80	4,10	-	-

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

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В Банке утвержден «План действий по восстановлению ликвидности в чрезвычайных ситуациях», содержащий «сигнальные» уровни и меры, принимаемые для восстановления ликвидности. Не реже одного раза в год Валютно-финансовое управление проводит тестирование доступности и адекватности мер для восстановления ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 110,0% (1 января 2020 года: 367,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 154,3% (1 января 2020 года: 180,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 3,4% (1 января 2020 года: 3,6%).

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

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) ограничивает риск потери ликвидности, под которой понимается способность Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, определенный Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" в связи с тем, что не является системно значимым банком по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-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 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал, тыс. руб.	10 209 123	10 206 284
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	116 664 263	100 524 169
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,7	10,2

Значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2020 года снизилось на 1,5% относительно значения на 1 января 2020 года из-за увеличения активов и внебалансовых обязательств в связи с резким ростом курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, возросло на 16 140 094 тысяч рублей по сравнению со значением на 1 января 2020 года, в основном за счет увеличения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Подробная информация о показателе финансового рычага Банка представлена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Подробная информация об обязательных нормативах Банка представлена в формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах" (публикуемая форма) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2020 года. В течение периода Банк ежедневно соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Способ и место раскрытия информации

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

09 июня 2020 года