

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

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

**за 9 месяцев 2021 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| Введение .....   | 2  |
| Общие сведения .....   | 2  |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....   | 3  |
| 1.1 Элементы капитала .....  | 3  |
| 1.2 Инструменты капитала .....   | 3  |
| 1.3 Сопоставление данных собственных средств (капитала) с данными бухгалтерского<br>баланса .....  | 4  |
| 1.4 Нормативы достаточности капитала .....   | 5  |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками .....   | 6  |
| Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности<br>кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной<br>организацией в Банк России в целях надзора .....                      | 9  |
| Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом<br>распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета<br>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 .....   | 14 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....  | 14 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....  | 16 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг 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")» (далее – Положение Банка России N 646-П), Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России N 199-И), 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 октября 2021 года и 1 января 2021 года, за 9 месяцев 2021 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.

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 30 октября 2012 года N 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 N 995.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет рейтинги:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах BBB (рейтинговое агентство Fitch) (по состоянию на 1 января 2021 года: BBB);

- кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный» (аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА) (по состоянию на 1 января 2021 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 тыс. 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 тыс. рублей в денежной форме и 1 642 тыс. рублей в неденежной форме.

### 1.1 Элементы капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Положением Банка России N 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>                     | <b>1 октября<br/>2021 года</b> | <b>1 января<br/>2021 года</b> |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| 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) | 3 110 308                      | 3 184 612                     |
| Нематериальные активы                                 | 71 015                         | 69 048                        |
| <b>Базовый капитал</b>                                | <b>10 001 039</b>              | <b>10 077 310</b>             |
| <b>Добавочный капитал</b>                             | <b>-</b>                       | <b>-</b>                      |
| <b>Основной капитал</b>                               | <b>10 001 039</b>              | <b>10 077 310</b>             |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)   | 317 375                        | 769 570                       |
| <b>Дополнительный капитал</b>                         | <b>317 375</b>                 | <b>769 570</b>                |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                 | <b>10 318 414</b>              | <b>10 846 880</b>             |

Значение итогового показателя на 1 октября 2021 года снизилось на 528 466 тыс. рублей относительно значения показателя на 1 января 2021 года вследствие снижения суммы полученной чистой прибыли за 9 месяцев 2021 года.

По состоянию на 1 октября 2021 года отношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составила 96,9% (1 января 2021 года: 90,1%).

### 1.2 Инструменты капитала

| <i>(в тыс. российских рублей)</i> | <b>1 октября<br/>2021 года</b> | <b>1 января<br/>2021 года</b> |
|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Обыкновенные акции (доли)         | 6 888 000                      | 6 888 000                     |

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. По состоянию на 1 октября 2021 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 11 ноября 2021 года в Разделе «Раскрытие информации».

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

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 октября 2021 года:

Таблица 1.1

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс   | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) |                                   |  |              |                                    |
|-----------|--|---|-----------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|           |  | Номер строки  | Данные на отчетную дату, тыс.руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1         | 2  | 3   | 4                                 | 5  | 6            | 7                                  |
| 1         | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе  | 24,26   | 6 892 866                         | X  | X            | X                                  |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал   | X   | 6 892 866                         | Уставный капитал и эмиссионный доход   | 1            | 6 892 866                          |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал  | X   | -                                 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   | 46           | 317 375                            |
| 2         | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего | 16, 17  | 78 287 439                        | X  | X            | X                                  |
| 3         | Основные средства, нематериальные активы   | 11  | 504 654                           | X  | X            | X                                  |
| 3.1       | материальные запасы, из них: нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего   | X   | 71 015                            | нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» | 9            | 71 015                             |
| 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  | -                                 | X  | X            | X                                  |
| 6         | Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников), всего  | 25  | -                                 | Вложения в собственные акции (доли)  | 16           | -                                  |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                                   | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)   |              |                                   |   |
|-----------|--|--------------|-----------------------------------|---|--------------|-----------------------------------|---|
|           | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс.руб. | Наименование показателя   | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб |   |
| 1         | 2  | 3            | 4                                 | 5   | 6            | 7                                 |   |
| 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      | 83 681 708                        | X   |              | X                                 | X |
| 7.1       | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X            | -                                 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  | 18           | -                                 | - |
| 7.2       | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X            | -                                 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  | 19           | -                                 | - |
| 7.3       | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций  | X            | -                                 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций   | 39           | -                                 | - |
| 7.4       | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций  | X            | -                                 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций   | 40           | -                                 | - |
| 7.5       | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций  | X            | -                                 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 54           | -                                 | - |
| 7.6       | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций  | X            | -                                 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций   | 55           | -                                 | - |
| 8         | Всего источников собственных средств   | 36           | 11 541 207                        | Собственные средства (капитал)  | 59           | 10 318 414                        |   |

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 октября 2021 года составляет 1 222 793 тыс. рублей, из которых основной причиной является корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно Положению Банка России N 646-П.

#### 1.4 Нормативы достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

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

| (в %)  | Нормативное значение | 1 октября 2021 года | 1 января 2021 года |
|--|----------------------|---------------------|--------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)       | 8,0                  | 29,9                | 32,6               |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)  | 4,5                  | 29,0                | 30,2               |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2) | 6,0                  | 29,0                | 30,2               |

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

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России. По состоянию на 1 октября 2021 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 10 318 414 тыс. рублей (1 января 2021 года: 10 846 880 тыс. рублей).

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

| (в тыс. российских рублей)  | 1 октября 2021 года | 1 января 2021 года |
|---|---------------------|--------------------|
| Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:              | 9 897 042           | 9 382 132          |
| 1 группа (риск 0%)  | -                   | -                  |
| 2 группа (риск 20%)   | 4 640 520           | 4 549 579          |
| 3 группа (риск 50%)   | 85 554              | 51 251             |
| 4 группа (риск 100%)  | 5 170 968           | 4 781 302          |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска   | 1 235 060           | 157 166            |
| Рыночный риск (РР)  | 2 483 329           | 1 453 712          |
| Операционный риск (ОР*12,5)   | 7 313 925           | 8 262 925          |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КПВ)                                       | 10 168 796          | 10 832 408         |
| Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)                              | 1 953 942           | 1 796 762          |
| Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) | 830 761             | 809 323            |
| Величина кредитного риска по требованиям к квалифицированным центральным контрагентам                                 | 661 367             | 628 112            |
| <b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>  | <b>34 544 222</b>   | <b>33 322 540</b>  |

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России N 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.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск (включающий кредитный риск контрагента) 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 октября 2021 года после применения вышеуказанных корректировок нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств увеличились и составили соответственно:

| <i>(в процентах)</i>                                       | После<br>применения<br>корректировок | До<br>Применения<br>корректировок |
|--|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1              | 32,9                                 | 29,0                              |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2             | 32,9                                 | 29,0                              |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 | 34,0                                 | 29,9                              |

Норматив расчета Финансового рычага Н1.4 также увеличился на 1,3 процента и составил 10,9%.

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



Таблица 2.1

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |  | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|--|--|
|       |  | данные на отчетную дату 1 октября 2021 г               | данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2021 г | данные на отчетную дату 1 октября 2021                       |
| 1     | 2  | 3  | 4  | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 21 249 397   | 20 525 649   | 1 699 952  |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 21 249 397   | 20 525 649   | 1 699 952  |
| 3     | при применении базового ПВР  | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 4     | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)  | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 5     | при применении продвинутого ПВР  | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 6     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  | 2 666 810  | 2 270 931  | 213 345  |
| 7     | при применении стандартизированного подхода  | 2 666 810  | 2 270 931  | 213 345  |
| 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  | 830 761  | 809 323  | 66 461   |
| 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 ПВР | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 12    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 13    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 14    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 15    | Риск расчетов  | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 16    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:  | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 17    | при применении ПВР, основанного на рейтингах   | Неприменимо  | Неприменимо  | Неприменимо  |
| 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:   | 2 483 329  | 1 453 712  | 198 666  |
| 21    | при применении стандартизированного подхода  | 2 483 329  | 1 453 712  | 198 666  |
| 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  | 7 313 925  | 8 262 925  | 585 114  |

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |  | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|--|--|
|       |  | данные на отчетную дату 1 октября 2021 г               | данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2021 г | данные на отчетную дату 1 октября 2021 г                     |
| 1     | 2  | 3  | 4  | 5  |
| 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<br>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)   | 34 544 222   | 33 322 540   | 2 763 538  |

Величина рыночного риска (строка 20) возросла на 1 029 617 тыс. рублей вследствие увеличения портфеля ценных бумаг и суммы сделок с производными финансовыми инструментами.

Величина операционного риска контрагента (строка 24) снизилась на 925 000 тыс. рублей за указанный период в связи со снижением соотношения чистых процентных и непроцентных доходов.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 1 октября 2021 года:

Таблица 3.3

| Номер | Наименование показателя                                 | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  | Всего     |
|-------|---|---|---|---|--|-----------|
|       |   | 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  | 7         |
| 1     | Всего активов, в том числе:                             | 956 972                                   | -   | 2 977 385                                   | 2 977 385  | 3 934 357 |
| 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:             | 956 972                                   | -   | 2 977 385                                   | 2 977 385  | 3 934 357 |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:              | -   | -   | -   | -  | -         |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности        | -   | -   | -   | -  | -         |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности    | -   | -   | -   | -  | -         |

| Номер | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  | Всего |
|-------|--|---|---|---|--|-------|
|       |  | 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  | 7     |
| 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 октября 2021 года доля межбанковских кредитов, размещенных в размещенных в группе компаний HSBC, составляла 37,6% от общей суммы предоставленных межбанковских кредитов (1 января 2021 года: 37,7%).

Таблица 3.4

| <i>(в тыс. российских рублей)</i>  | 1 октября<br>2021 года | 1 января<br>2021 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| <b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>            | 1 860 265              | 840 848               |
| <b>Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:</b> | 19 039 735             | 21 202 144            |
| - банкам – нерезидентам  | 18 681 469             | 20 579 717            |
| - юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями     | 358 266                | 622 427               |
| - физическим лицам – нерезидентам  | -                      | -                     |
| <b>Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:</b>    | -                      | -                     |
| - имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | -                      | -                     |
| - не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         | -                      | -                     |
| <b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>                              | 7 186 454              | 7 547 316             |
| - банков – нерезидентов  | 4 987 212              | 5 018 482             |
| - юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями       | 2 199 242              | 2 528 834             |
| - физических лиц – нерезидентов  | -                      | -                     |

Величина ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, снизились на 1 898 248 тыс. руб. на 1 октября 2021 года относительно значения этого показателя на 1 января 2021 года за счет погашения ряда межбанковских кредитов от 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 октября 2021 года и 1 января 2021 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 – ПБР) для оценки достаточности капитала в регуляторных целях. В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска в Банке используется стандартизированный подход.

Информация о ценных бумагах по состоянию на 1 октября 2021 года, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У:

Таблица 4.1.1

| Номер | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |  |       |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
|       |  |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1     | 2  | 3                                 | 4                                   | 5  | 6  | 7     |
| 1     | Ценные бумаги, всего, в том числе:                         | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 1.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 2     | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                 | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 2.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 3     | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |
| 3.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | -                                 | -                                   | -  | -  | -     |

Ниже представлены активы и условные обязательства кредитного характера Банка на 1 октября 2021 года, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России N 590-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России N 611-П):

Таблица 4.1.2

| 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         |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | -                            | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 1.1   | ссуды  | -                            | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 2     | Реструктурированные ссуды  | -                            | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 3     | 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 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.

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 199-И. Основными величинами, характеризующими кредитный риск контрагента, являются параметры КРС и РСК, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России N 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 N 199-И и Положением Банка России N 646-П по состоянию на 1 октября 2021 года составила 2 483 329 тыс. рублей (1 января 2021 года: 1 453 712 тыс. 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 N 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.

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>   | <b>1 октября<br/>2021 года</b> | <b>1 января<br/>2021 года</b> |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| <b>Размер (величина) операционного риска</b>                                      | <b>585 114</b>                 | <b>661 034</b>                |
| <b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b> | <b>3 644 803</b>               | <b>4 067 795</b>              |
| - чистые процентные доходы  | 1 732 733                      | 2 374 129                     |
| - чистые непроцентные доходы  | 1 912 070                      | 1 693 666                     |

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 11 ноября 2021 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>  | <b>До<br/>востребова-<br/>ния и менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до 3<br/>месяцев</b> | <b>От 3 до 12<br/>месяцев</b> | <b>Свыше 12<br/>месяцев</b> | <b>Итого</b>      |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>1 октября 2021 года</b>   |  |                              |                               |                             |                   |
| Итого финансовых активов,<br>чувствительных к изменению<br>процентных ставок | 82 719 924   | 4 080 696                    | 702 700                       | 2 504 320                   | <b>90 007 640</b> |

| <i>(в тыс. российских рублей)</i>   | До<br>востребова-<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | Свыше 12<br>месяцев | Итого             |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Итого финансовых обязательств,<br>чувствительных к изменению<br>процентных ставок | 74 023 294                                   | 2 995 132            | 1 127 801             | 16 507              | <b>78 162 734</b> |
| <b>Чистый разрыв по<br/>процентным ставкам на<br/>1 октября 2021 года</b>         | <b>8 696 630</b>                             | <b>1 085 564</b>     | <b>(425 101)</b>      | <b>2 487 813</b>    | <b>11 844 906</b> |
| <b>1 января 2021 года</b>   |  |                      |                       |                     |                   |
| Итого финансовых активов,<br>чувствительных к изменению<br>процентных ставок      | 73 359 365                                   | 2 192 348            | 3 881 929             | 2 875 268           | <b>82 308 910</b> |
| Итого финансовых обязательств,<br>чувствительных к изменению<br>процентных ставок | 66 653 420                                   | 2 364 133            | 535 179               | -                   | <b>69 552 732</b> |
| <b>Чистый разрыв по<br/>процентным ставкам на<br/>1 января 2021 года</b>          | <b>6 705 945</b>                             | <b>(171 785)</b>     | <b>3 346 750</b>      | <b>2 875 268</b>    | <b>12 756 178</b> |

Если бы на 1 октября 2021 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 38 861 тыс. рублей больше (меньше), в основном, в результате более высокой стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 98 065 тыс. рублей больше (меньше), 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 января 2021 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 439 тыс. рублей больше (меньше), в основном, в результате более высокой стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 159 994 тыс. рублей больше (меньше), из-за увеличения 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 октября 2021 года |                |        | 1 января 2021 года |                |      |
|---|---------------------|----------------|--------|--------------------|----------------|------|
|   | Рубли               | Доллары<br>США | Прочие | Рубли              | Доллары<br>США | Евро |
| <b>Активы</b>   |                     |                |        |                    |                |      |
| Денежные средства и их эквиваленты  | -                   | -              | -      | -                  | -              | -    |
| Средства в ЦБ РФ  | 6,71                | -              | -      | 4,10               | -              | -    |
| Средства в других банках  | 6,75                | -              | -      | 4,40               | -              | -    |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток | 7,62                | -              | -      | 6,50               | -              | -    |
| Ссудная задолженность   | 6,88                | 3,09           | 3,00   | 7,40               | 3,20           | 3,00 |



| % в год  | 1 октября 2021 года |                |        | 1 января 2021 года |                |      |
|--|---------------------|----------------|--------|--------------------|----------------|------|
|  | Рубли               | Доллары<br>США | Прочие | Рубли              | Доллары<br>США | Евро |
| Чистые вложения в финансовые активы<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прочий совокупный<br>доход | 9,93                | -              | -      | 4,60               | -              | -    |
| <b>Обязательства</b>   |                     |                |        |                    |                |      |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток                   | -                   | -              | -      | 3,10               | -              | -    |
| Средства других банков   | 6,07                | -              | -      | -                  | -              | -    |
| Средства клиентов  |                     |                |        |                    |                |      |
| - текущие и расчетные счета  | 0,03                | -              | -      | 0,03               | -              | -    |
| - срочные депозиты   | 4,77                | -              | -      | 2,30               | -              | 1,30 |

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

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 октября 2021 года, данный коэффициент составил 113,3% (1 января 2021 года: 130,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 октября 2021 года, данный коэффициент составил 167,0% (1 января 2021 года: 182,6%).
- 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 октября 2021 года, данный коэффициент составил 0,7% (1 января 2021 года: 2,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Валютно-финансовое управление. Валютно-финансовое управление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг,

операций РЕПО, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

### Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, определенный Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" в связи с тем, что не является системно значимым банком по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года.

### Раздел XI. Финансовый рычаг 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».

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 N 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 N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П.

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

|  | 1 октября<br>2021 года | 1 января<br>2021 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| Основной капитал, тыс. руб.  | 10 001 039             | 10 077 310            |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 104 291 552            | 97 222 778            |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, %   | 9,6                    | 10,4                  |

Значение показателя финансового рычага на 1 октября 2021 года уменьшилось на 0,8 п.п. относительно значения на 1 января 2021 года. Изменение показателя явилось следствием роста балансовых и внебалансовых активов банка.

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, увеличились на 7 068 774 тыс. рублей по сравнению со значением на 1 января 2021 года, в основном за счет роста величины 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 октября 2021 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](http://www.hsbc.ru) в разделе «Раскрытие Информации».

12 ноября 2021 года