

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)
на 1 июля 2021 года**

Общие положения

Данная информация о процедурах управления рисками и капиталом подготовлена КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее «Банк») в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года №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» (далее «Указание 4482-У») по состоянию за 6 месяцев 2021 года.

Структура данного документа, а также нумерация разделов и таблиц обусловлены структурой приложения к Указанию.

Информация в таблицах представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, подготовленная по состоянию на 1 июля 2021 года и по состоянию на 1 января 2021 года, была раскрыта Банком на сайте кредитной организации (наименование сайта: www.jpmorgan.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» соответственно: 11 августа 2021 года и 30 апреля 2021 года.

Раздел I Информация о структуре собственных средств (капитала)

В рамках управления капиталом Банк ставит своей целью обеспечить наличие собственных средств, достаточных для обеспечения устойчивого финансового положения, покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка, сохранения достаточного объема капитала Банка в соответствии с регулятивными требованиями, поддержания капитала на уровне, достаточном для наращивания бизнеса и инвестирования в его развитие как в нормальных, так и кризисных условиях.

Система управления капиталом подразумевает регулярный расчет капитала и подготовку соответствующих отчетов, дополненных прогнозами и результатами анализа чувствительности, с принятием при необходимости надлежащих мер для поддержания соответствующего уровня капитала.

Банк использует систему целевых уровней капитала, в рамках которой устанавливаются определенные пороговые/сигнальные значения, свидетельствующие о необходимости информирования органов управления Банка и проведения корректирующих мероприятий.

Банк определил ряд возможных мероприятий, которые Банк может рассмотреть в случае недостаточности применяемых надбавок или несоблюдения минимальных требований к капиталу.

Меры в отношении капитала определяются и рассматриваются в контексте регулятивных требований, оптимальной структуры капитала и ситуации на рынке. Мероприятия, осуществляемые Банком в рамках управления капиталом, рассматриваются Правлением и Советом Директоров Банка.

На ежегодной основе Совет директоров утверждает Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК), которые являются неотъемлемой частью процесса принятия управленческих решений в отношении определения склонности к риску, стратегии управления рисками и капиталом Банка, стресс-тестирования. Банк использует результаты ВПОДК для оценки размера капитала, необходимого для покрытия всех выявленных рисков в текущей ситуации, а также в будущем, в том числе при неблагоприятных рыночных условиях.

Информация о собственных средствах (капитале) раскрыта Банком в п.п. 1.4.1.14 «Собственные средства» и в п.п. 1.4.3 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2021 года.

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 июля 2021 года:

Таблица 1.1

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	15 915 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 915 315	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	15 915 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	16, 17	11 187 661	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	859 970	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 445	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	15 445	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	15 445
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	5 737	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	10	5 737	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5.2	уменьшающее и/или нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	39 192 629	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитал	27	227 269			
9	Требования по текущему налогу на прибыль	9	51 181			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	35	15 627 139	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал		-	прошлых лет	2.1	14 486 013
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	-		46	
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	2.2	630 726
12	Прочие активы	13	787 857	Прочие активы		-
13	Прочие обязательства	21	1 781 953	Прочие обязательства		-

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2021 года:

Таблица 1.1

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	15 915 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 915 315	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	15 915 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	16, 17	9 267 823	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	911 689	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 832	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	15 832	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	15 832
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	5 737	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 737	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	34 323 488	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитал	27	227 269			
9	Требования по текущему налогу на прибыль	9	51 181			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	35	14 973 807	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал		-	прошлых лет	2.1	13 568 264
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	-		46	
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	2.2	917 750
12	Прочие активы	13	832 539	Прочие активы		-
13	Прочие обязательства	21	2 502 014	Прочие обязательства		-

При формировании данного раздела Банком использовалась информация разделов 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрытой Банком на сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и **Таблица 1.3** «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» не раскрываются Банком, так как по состоянию на 1 июля 2021 года, также как и по состоянию на 1 января 2021 года, Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 31 243 878 тысяч рублей на 1 июля 2021 года (на 1 января 2021 г.: 30 612 766 тысяч рублей).

По состоянию на 1 июля 2021 года соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляло 98,0% (по состоянию на 1 января 2021 года: 97,0%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 июля 2021 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2021 года: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 1 июля 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 105,35, 103,22% и 103,22% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 97,40%, 94,48% и 94,48% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6%).

В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки не раскрываются Банком. По состоянию на отчетную дату у Банка не было операций с контрагентами (участниками банковской группы)-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки на уровне, отличном от нуля процентов от взвешенных по риску активов.

В составе собственных средств (капитала) Банка нет инструментов, на которые распространяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 1 июля 2021 года, не раскрывалась информация о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П, не являющимся обязательным нормативом и или иным показателем, установленным Банком России, ввиду отсутствия таких коэффициентов (показателей). В течение отчетного периода Банк в рамках подписанных договоров не был обязан соблюдать какие-либо дополнительные требования к капиталу.

Раздел II Информация о системе управления рисками

Глава 1 Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Основные показатели деятельности

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 1 июля 2021 года и по состоянию на 1 января 2021 года приведена в разделе 1 формы 0409813 "Сведения об

обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - форма 0409813), раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813, осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными нормативными актами Банка России.

Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений раскрыта Банком в п.п. 1.2.2 «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2021 года.

Организация системы управления рисками

Риски являются неотъемлемой частью деятельности ДжПМорган Чейз энд Ко. Основной задачей ДжПМорган Чейз энд Ко. является управление бизнесом компании и связанными с ним рисками при соблюдении оптимального соотношения между интересами клиентов и инвесторов и стабильным и устойчивым функционированием ДжПМорган Чейз энд Ко.

Необходимыми условиями достижения эффективности системы управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко. являются:

- ответственность каждого сотрудника за выявление рисков и доведение до сведения вышестоящего руководства информации в отношении существующих и потенциальных рисков,
- ответственность каждого подразделения и направления бизнеса за выявление, оценку, сбор информации и управление рисками соответствующего подразделения и направления бизнеса,
- применение единообразной системы управления рисками в рамках ДжПМорган Чейз энд Ко.

Система управления рисками Банка является неотъемлемой частью системы управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко. Система управления рисками Банка предполагает непрерывное последовательное выявление, измерение, оценку, стресс-тестирование, мониторинг рисков на основании системы отчетности по рискам, выявление и применение методов их снижения.

Система управления рисками Банка основана на распределении обязанностей по управлению каждым видом риска между соответствующими подразделениями, ответственными лицами или комитетами Банка. Подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие управление рисками, не зависимы от подразделений, принимающих риски. Перечень сотрудников, принимающих риски, и перечень сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, утверждаются приказом Президента на основании решений Совета Директоров.

В сфере управления рисками к компетенции Совета директоров, предусмотренной Уставом Банка, относится:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Правление Банка в силу своей компетенции осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего Собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка, в том числе:

- рассматривает вопросы текущего финансового состояния Банка;
- рассматривает вопросы деятельности структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние документы Банка;
- обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В Банке также созданы следующие комитеты, которые являются частью системы управления рисками:

- Кредитный и Балансовый Комитет;
- Комитет по активам и пассивам;
- Операционный комитет.

Ежедневный контроль за различными рисками Банка осуществляется различными органами, департаментами и уполномоченными должностными лицами в соответствии с внутренними документами и положениями Банка, а также должностными инструкциями работников Банка. Сотрудник, ответственный за управление рисками Банка, несет ответственность за координацию и контроль деятельности всех подразделений, участвующих в управлении рисками Банка.

Департамент комплаенс (Служба внутреннего контроля) является независимым структурным подразделением Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет управление регуляторным риском (комплаенс-риском).

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита, утвержденным Советом Директоров Банка.

На ежегодной основе Совет директоров утверждает Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК), которые являются неотъемлемой частью процесса принятия управленческих решений в отношении определения склонности к риску, стратегии управления рисками и капиталом Банка, стресс-тестирования. Банк использует результаты ВПОДК для оценки размера капитала, необходимого для покрытия всех выявленных рисков в текущей ситуации, а также в будущем, в том числе при неблагоприятных рыночных условиях.

В Банке внедрен Кодекс профессиональной этики КБ «Дж.П.Морган Банк Интернешнл» (ООО), направленный в том числе на формирование культуры управления рисками.

В Банке создана система многоуровневого контроля и информирования руководства Банка об уровне рисков через систему внутренних отчетов и отчетов, установленных нормативными актами Банка России. Ежеквартально Банком формируется отчет по ВПОДК для информирования Совета Директоров об уровне рисков и капитале Банка, который в том числе включает в себя информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и об оценке достаточности капитала и результаты стресс-тестирования. Правление Банка рассматривает отчет о значимых видах риска и капитале, включающий информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и об оценке достаточности капитала, на ежемесячной основе.

Банк идентифицировал следующие значимые риски в рамках ВПОДК за 2020г.: кредитный риск (включая кредитный риск банковского портфеля, кредитный риск контрагента, риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), риск кредитной концентрации), операционный риск, риск ликвидности, бизнес-риск, риск потери деловой репутации, страновой, групповой (риск к группе "Дж.П. Морган Чейз"), валютный риск в отношении нормативов достаточности капитала.

Страновой риск, групповой риск и валютный риск в отношении нормативов достаточности капитала являются неотъемлемой частью других рисков (кредитного, рыночного, операционного риска, риска ликвидности). Управление данными рисками осуществляется в рамках управления кредитным,

рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, и, соответственно, информация о них не раскрывается отдельно.

В дополнение к вышеуказанным значимым рискам, Банк раскрывает информацию о рыночном риске и процентном риске банковского портфеля согласно требованиям Указания Банка России №4482-У.

В связи со вспышкой COVID-19, Банк уделяет пристальное внимание развитию событий, учитывая рекомендации органов власти и организаций здравоохранения, и продолжает внедрение процедур и процессов, необходимых в ответ на распространение вируса. В ДжПМорган Чейз энд Ко. создана централизованная рабочая группа для рассмотрения мер, предпринимаемых по всему миру для защиты работников, поддержки бизнеса и предоставления услуг клиентам. Кроме этого команды, созданные в рамках отдельных функций, направлений деятельности и регионов, проводят регулярные заседания для обсуждения глобальной ситуации и своевременного принятия новых мер по обеспечению здоровья работников и устойчивости бизнеса. Банк продолжает свою деятельность, и руководство продолжает осуществлять мониторинг ситуации.

Информация о собственных средствах (капитале), а также о существенных изменениях значений компонентов собственных средств (капитала), нормативах достаточности капитала, раскрыта Банком в п.п. 1.4.3 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2021 года.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 июля 2021 года в формате таблицы 2.1 Указания 4482-У.

По состоянию на 1 июля 2021 года, в основном, не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей отчетной датой: на 1 апреля 2021 года.

Таблица 2.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10,328,419	11,001,588	826,273
2	при применении стандартизированного подхода	10,328,419	11,001,588	826,273
3	при применении ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2,410,212	1,959,963	192,817
7	при применении стандартизированного подхода	2,410,212	1,959,963	192,817
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	7,175,263	7,048,243	574,021

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 ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	611,475	1,077,956	48,918
21	при применении стандартизированного подхода	611,475	1,077,956	48,918
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый	-	-	-
24	Операционный риск	9,131,888	8,088,113	730,551
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	29,657,256	29,175,863	2,373,580

Раздел III Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

В таблице ниже представлена информация по форме Таблицы 3.3 Указания 4482-У о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 2 квартал 2021 года. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Данные в таблице по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включают средства Банка в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 1 июля 2021 года не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей отчетной датой: на 1 апреля 2021 года. Увеличение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях обусловлено снижением межбанковских кредитов (депозитов): часть средств, предоставленных банкам-нерезидентам в форме ссуд, была перенесена на корреспондентские счета в банках-нерезидентах.

Таблица 3.3

(в тысячах российских рублей)

Номер п.п	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:	3,321,813	65,933	44,386,400	686,791	47,708,213
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	0	11	0	11
2.1	Кредитных организаций	-	-	11	-	11
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0	0
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1,294,463	65,933	27,153,134	686,791	28,447,597
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2,027,350	-	11,775,711	-	13,803,061
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	-	-	-	-	-

	являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	828,999	-	828,999
9	Прочие активы	-	-	4,628,545	-	4,628,545

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 1 квартал 2021 года.

Номер п.п	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:	3,301,393	104,310	41,372,299	592,816	44,673,692
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	0	10	0	10
2.1	Кредитных организаций	-	-	10	-	10
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0	0
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1,212,322	1004,310	18,192,751	592,816	19,405,073
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2,089,071	-	16,997,287	-	19,086,358

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	876,740	-	876,740
9	Прочие активы	-	-	5,305,510	-	5,305,510

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года (для сравнительных целей).

По состоянию на 1 июля 2021 года не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей отчетной датой: на 1 января 2021 года. Увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах обусловлено перенесением части средств, предоставленных банкам-нерезидентам в форме ссуд.

Таблица 3.4

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	25,994,044	19,774,617
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12,968,392	14,023,824
2.1	банкам-нерезидентам	12,968,392	14,023,824
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
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:	1,089,659	1,546,418
4.1	банков-нерезидентов	938,313	938,117
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	151,346	608,301
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

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 (банковской группы)

В течение 2021 года Банк заключал сделки как с резидентами Российской Федерации, так и иных стран, где числовое значение национальной антициклической надбавки было установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

В таблице ниже представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) в формате Таблицы 3.7 Указания 4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 3.7

(в тысячах российских рублей)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	2,007,681	2,007,681	X	X
2	Соединенные Штаты Америки	0	3,667	3,667		
3	Федеративная Республика Германия	0	572	572	X	X
3	Швейцарская Конфедерация	0	923	923		
4	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	54	54		
5	Сумма	X	0	0	X	X
6	Итого	X	2,012,897	2,012,897	0	30,613,152

В таблице ниже представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) по состоянию на 1 января 2021 года.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	13,387,910	13,387,910	X	X
2	Великое Герцогство Люксембург	0,5	98	98	X	X
3	Федеративная Республика Германия	0	1,602	1,602		
4	Сумма	X	98	98	X	X
5	Итого	X	13,389,610	13,389,610	0	29,659,016

Раздел IV Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков, в результате дефолта или ухудшения кредитоспособности заемщика или контрагента.

Кредитному риску подвержены все линии бизнеса Банка. Кредитный риск Банка в основном связан с внебиржевыми производными финансовыми инструментами, операциями торгового финансирования и размещением средств на межбанковском рынке. Большую часть кредитных требований Банка к контрагентам, не входящим в группу ДжПМорган Чейз энд Ко., составляют требования к российским государственным корпорациям.

Система управления кредитным риском Банка, в том числе кредитного риска банковского портфеля, кредитного риска контрагента, РСК (риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента) и риском кредитной концентрации, является частью системы управления кредитным риском ДжПМорган Чейз энд Ко.

В Банке функционирует независимая внутренняя служба по управлению кредитным риском. Кредитный департамент Банка отвечает за оценку и управление кредитным риском. Кредитный и Балансовый Комитет Банка представляет собой постоянно действующий орган, к компетенции которого относится одобрение параметров кредитного лимита в отношении клиента либо

контрагента. Кредитный и Балансовый Комитет Банка является частью системы управления кредитным риском.

Расчет требований к капиталу по кредитному риску и кредитному риску контрагента Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И. Банк осуществляет расчет резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П.

Банк не использует внутренние рейтинги для определения требований к капиталу в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами S&P, Moody's и Fitch и кредитными рейтинговыми агентствами Российской Федерации в отношении иностранных и российских объектов рейтинга (контрагентов, заемщиков) соответственно - согласно Инструкции Банка России № 199-И.

Управление кредитным риском, в том числе осуществляется через установление системы кредитных лимитов и сигнальных значений: кредитных лимитов по заемщику, контрагенту (максимальные значения на допустимые риски в отношении одного заемщика или группы заемщиков), лимитов в отношении концентрации объемов кредитных требований к одному заемщику, контрагенту или группе связанных заемщиков, контрагентов, агрегированных лимитов по видам операций (максимальная сумма риска по видам операций), а также лимитов на объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, включая кредитный риск контрагента и риск кредитной концентрации. Мониторинг кредитного риска и соблюдение соответствующих установленных лимитов и сигнальных значений осуществляются на ежедневной основе.

Внутренняя управленческая отчетность по кредитному риску, которая включает в себя информацию об использовании лимитов, об уровне резервов в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по категориям качества и типам продуктов, а также об уровне риска концентрации в отношении одного заемщика/группы связанных заемщиков, секторов экономики, регионов и продуктов предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе. Сводная информация об использовании и нарушении лимитов, а также результаты стресс-тестирования предоставляются Совету Директоров ежеквартально в рамках отчетности по ВПОДК.

Снижение кредитного риска осуществляется путем привлечения обеспечения как в денежной, так и в неденежной форме (включая в том числе гарантии и поручительства), а также путем диверсификации операций по срокам погашения.

Банк может определять текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющихся соглашений о неттинге (удовлетворяющих соответствующим требованиям законодательства и подлежащих судебной защите) в рамках заключенных Генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках или аналогичных соглашений.

Анализ влияния снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, не применим, так как у Банка нет договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм (CSA), предусматривающих дополнительное обеспечение в связи со снижением кредитного рейтинга Банка.

Глава 2 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

В таблице ниже представлена Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 июля 2021, в формате Таблицы 4.1 Указания 4482-У. Банком применяется стандартизированный подход для оценки кредитного риска.

Таблица 4.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кредиты	-	-	-	13,385,404	-	13,385,404
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	1,622,049	519,056	1,102,993
4	Итого	-	-	-	15,007,453	519,056	14,488,397

В таблице ниже представлена Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2021, в формате Таблицы 4.1 Указания 4482-У. Банком применяется стандартизированный подход для оценки кредитного риска.

Таблица 4.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6) -гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	-	14,398,128	-	14,398,128
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	1,697,796	577,251	1,120,545
4	Итого	-	-	-	16,095,924	577,251	15,518,673

Банк не раскрывает Информацию о ценных бумагах, 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» в формате таблицы 4.1.1 Указания 4482-У, так как по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было вложений в такие ценные бумаги.

По состоянию на 1 июля 2021 года и по состоянию на 1 января 2021 года у Банка не было активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П, для представления в формате Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У.

Банк не раскрывает Информацию об изменении стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в формате Таблицы 4.2 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 апреля 2021 года, так как у Банка не было просроченных вложений в такие активы по состоянию на эти отчетные даты.

Глава 3 Методы снижения кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2021 года в формате Таблицы 4.3 Указания 4482-У.

Таблица 4.3

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных	Балансовая стоимость кредитных требований,
-------	-------------------------	--	--	---	--

					финансовыми гарантиями		обеспеченных кредитным ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	13,385,404	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, их них:	13,383,404	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года в формате Таблицы 4.3 Указания 4482-У.

Таблица 4.3

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитным ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	14,398,128	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, их них:	14,398,128	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В таблице ниже представлена Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу в формате Таблицы 4.4 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021.

Таблица 4.4

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	130,854	-	130,854	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	40,189,999	-	40,189,999	-	8,218,177	75,8%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	95,471	1,631,915	95,471	1,631,915	1,709,387	15,8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства) обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства) обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	9	-	9	-	9	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	911,866	-	911,866	-	911,754	8,4%
14	Всего	41,328,200	1,613,915	41,328,200	1,613,915	10,839,327	100,0%

В таблице ниже представлена Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного

риска в целях определения требований к капиталу в формате Таблицы 4.4 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2021 г.

Таблица 4.4

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	881,597	-	881,597	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	35,049,077	-	35,049,077	-	7,520,272	86,6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	101,801	1,659,102	101,801	1,695,102	101,801	1,2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства) обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства) обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	9	-	9	-	14	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами и риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	1,064,548	-	1,064,548	-	1,073,042	12,2%
14	Всего	37,097,032	1,695,102	37,097,032	1,695,102	8,765,129	100,0%

В таблице ниже представлена Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска в формате Таблицы 4.5 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021.

Таблица 4.5

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	130,854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,854
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	39,964,663	-	185	-	-	225,151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,189,999
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	95,471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,471
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	911,866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	911 866
14	Всего	130,854	39,964,663	-	185	-	-	1,232,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,328,200

В таблице ниже представлена Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска в формате Таблицы 4.5 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2021 г.

Таблица 4.5

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	881,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	881,597
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	34,323,506	-	-	-	-	725,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,049,077
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	101,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,801
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	9
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1,008,075	-	-	-	-	-	-	5,737	-	-	-	-	1,013,812
14	Всего	881,597	34,323,506	-	-	-	-	1,835,447	-	-	-	9	-	-	5,737	-	-	-	-	37,046,296

Глава 5 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 5 Приложения к Указанию 4482-У, так как Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Раздел V Кредитный риск контрагента

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках системы управления кредитным риском, описанной выше в разделе IV.

Глава 6 Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

В таблице ниже представлена Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, в формате Таблицы 5.1 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 5.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3,618,161	3,166,389	X	X	2,866,213	2,410,212
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	2,410,212

В таблице ниже представлена Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, в формате Таблицы 5.1 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	5,488,143	3,492,902	X	X	4,996,996	2,659,068
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	2,659,068

В таблице ниже представлена Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в формате Таблицы 5.2 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 5.2

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	574,021	7,157,263
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	574,021	7,157,263

В таблице ниже представлена Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в формате Таблицы 5.2 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.2

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-

3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	825,235	10,315,433
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	825,235	10,315,433

В таблице ниже представлена Информация о величине, подверженной риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента в формате Таблицы 5.3 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 5.3

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1,056,993	-	36,360	-	-	9,666	1,103,019
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица	-	-	-	1,809,220	-	-	-	1,809,220
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Итого	-	1,056,993	-	1,845,580	-	-	9,666	2,912,239

В таблице ниже представлена Информация о величине, подверженной риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента в формате Таблицы 5.3 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.3

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1,113,271	-	-	-	-	-	-	1,113,271
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица	-	-	-	3,883,725	-	-	-	-	3,883,725
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Итого	-	1,113,271	-	3,883,725	-	-	-	-	4,996,996

Банк не раскрывает Информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта в формате Таблицы 5.4 Указания 4482-У, так как Банк не применяет ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

В таблице ниже представлена Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, в формате Таблицы 5.5 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 5.5

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком -кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	10,855,845	-	-	-	-	-
9	Итого	10,855,845	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, в формате Таблицы 5.5 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.5

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком -кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	11,081,355	-	-	-	-	-
9	Итого	11,081,355	-	-	-	-	-

Банк не раскрывает Информацию о сделках с кредитными ПФИ в формате Таблицы 5.6 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года из-за отсутствия у Банка инструментов кредитных ПФИ на эти отчетные даты.

Банк не раскрывает Информацию об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в формате таблицы 5.7 Указания 4482-У, так как Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, в формате Таблицы 5.8 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 5.8

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	200,880
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	483	483
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	483	483
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	981,984	196,397
9	Гарантийный фонд	20,000	4,000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, в формате Таблицы 5.8 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.8

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	104,702
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	503,513	100,702
9	Гарантийный фонд	20,000	4,000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную разделом VI Приложения к Указанию 4482-У, в связи с отсутствием сделок секьюритизации.

Раздел VII Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения стоимости краткосрочных и долгосрочных активов и обязательств Банка в результате изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы, цены на акции, цены на сырьевые товары, кредитные спреды и волатильность опционных контрактов.

Рыночный риск Банка связан главным образом с валютными и процентными производными финансовыми инструментами. Валютный риск также обусловлен открытыми валютными позициями, возникающими по всем другим видам деятельности Банка. Таким образом, рыночный риск Банка состоит из валютного риска и процентного риска торгового портфеля.

Управление рыночным риском Банка главным образом осуществляется через систему установления лимитов на основании принципов управления рыночным риском, принятых на уровне ДжПМорган Чейз энд Ко.

Сотрудник, ответственный за управление рисками Банка, направляет на утверждение Совету Директоров рекомендации об установлении пороговых значений для определения значимости рисков. Структура и организация функции управления рыночным риском устанавливается на основе результатов оценки значимости рисков.

В целях управления валютным риском Банк установил внутренний лимит в отношении уровня общей открытой валютной позиции, который контролируется на ежедневной основе.

Банк рассчитывает величину капитала, необходимого для покрытия рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», отчет о котором предоставляется руководителям бизнес-подразделений, отвечающих за торговые операции, связанные с рыночным риском. Сводный отчет по рискам и капиталу Банка, включая результаты анализа чувствительности в отношении валютных и процентных рисков предоставляется Правлению Банка ежемесячно, и Совету Директоров – ежеквартально.

В таблице ниже представлена Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода в формате Таблицы 7.1 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2021 года.

Таблица 7.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	611,475
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	611,475

В таблице ниже представлена Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода в формате Таблицы 7.1 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 7.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	481,829
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		

5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	481,829

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации. В связи с этим:

- Банк не осуществляет раскрытие информации, предусмотренной главой 11 Приложения к Указанию 4482-У для головных кредитных организаций банковских групп.
- Банк не осуществляет раскрытие Информации об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в формате таблицы 7.2 Указания 4482-У, предусмотренной для головных кредитных организаций банковских групп;
- Банк не осуществляет раскрытие Информации о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска в формате Таблицы 7.3 Указания 4482-У, предусмотренной для головных кредитных организаций банковских групп;
- Банк не осуществляет раскрытие информации, предусмотренной главой 12 Приложения к Указанию 4482-У для головных кредитных организаций банковских групп.

Раздел VIII Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков из-за ненадежности или отказа внутренних процессов или систем, ошибок сотрудников или внешних событий, которые могут повлиять на процессы или системы Банка. Операционный риск включает в себя комплаенс-риск, риск недобросовестного поведения, правовой риск, модельный риск.

В рамках своей деятельности Банк подвергается операционному риску, который может проявляться в различных формах, включая недобросовестные действия, перерывы в деятельности организации, кибератаки, ненадлежащее поведение работников, несоблюдение нормативно-законодательных требований, а также несоблюдение поставщиками договорных условий. Цель управления операционным риском заключается в поддержании его показателей на надлежащем уровне с учетом финансового положения Банка, особенностей его деятельности, рынка, на котором Банк осуществляет свою деятельность, а также уровня конкуренции и нормативно-правовой среды.

Управление операционным риском Банка является частью системы по управлению операционным риском, комплаенс-риском (регуляторным) и риском недобросовестного поведения ДжПМорган Чейз энд Ко.

Операционный Комитет Банка входит в систему внутреннего контроля и является частью системы управления операционным риском. Операционный Комитет Банка представляет собой постоянно действующий орган, к компетенции которого относится: управление операционным риском с целью сокращения операционных потерь; разработка и внедрение мер по минимизации влияния операционных рисков на деятельность Банка, включая усовершенствование банковских процессов и систем, обеспечение мер по непрерывности деятельности Банка; мониторинг изменений законодательства и определение мероприятий для своевременного внесения изменений в бизнес и операционные процессы банка.

Банк применяет следующие меры для снижения операционного риска, которые рассматриваются Операционным комитетом Банка: автоматизация процессов, разделение обязанностей по обработке операций, список контрольных процедур, сверка данных, ограничение концентрации полномочий, контроль доступа, целостность данных и систем, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, внутренние процедуры, обучение сотрудников, соблюдение норм делового поведения и кодекса корпоративной этики, система оплаты труда, основанная на принципах принятия уровня риска.

Отчетность по управлению операционным риском содержит сведения о количественных и качественных параметрах. Информация о показателях операционного риска представляется

Операционному комитету и Правлению ежемесячно. В отчетах по управлению операционным риском представлена информация о фактических и потенциальных убытках, статус проделанных работ по устранению последствий реализации риска или решение о принятии риска. Также отчеты содержат информацию о мониторинге ключевых показателей относительно целевых и пороговых значений.

Информация о размере операционного риска также предоставляется Совету Директоров ежеквартально.

Для определения размера операционного риска Банк руководствуется методикой, представленной в Положении Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 1 июля 2021 года составила 730 551 тысяч рублей (на 1 января 2021 года: 647 049 тысяч рублей).

Раздел IX Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля определяется как процентный риск, возникающий в результате осуществления традиционных видов банковской деятельности (учитываемых по методу начисления балансовых и внебалансовых позиций), включая предоставление кредитов и кредитных линий, привлечение депозитов и выпуск долговых ценных бумаг (вместе – «неторговые операции»). Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков изменения процентной ставки, и погашения активов, обязательств и внебалансовых инструментов;
- несовпадение сумм активов, обязательств и внебалансовых инструментов, в отношении которых срок изменения процентной ставки совпадает;
- несовпадение уровня изменений краткосрочных и долгосрочных рыночных процентных ставок;
- изменения договорных сроков погашения по различным активам, обязательствам и внебалансовым инструментам в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Профиль процентного риска банковского портфеля Банка обусловлен главным образом краткосрочными активами.

Система управления процентным риском банковского портфеля Банка является частью системы управления процентным риском банковского портфеля в ДжПМорган Чейз энд Ко.

Структура и организация функции управления процентным риском банковского портфеля Банка устанавливается на основе результатов оценки значимости рисков. Сотрудник, ответственный за управление рисками, направляет на утверждение Совету Директоров рекомендации об установлении пороговых значений для определения значимости рисков.

Для оценки величины процентного риска банковского портфеля Банк рассчитывает показатель прибыли под риском на основе методологии, предусмотренной формой 0409127 ЦБ РФ "Сведения о риске процентной ставки", с использованием сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов согласно Указанию Банка России № 3624-У. Банк также рассчитывает показатель чувствительности экономической стоимости (ЧЭС).

Информация о величине процентного риска банковского портфеля предоставляется Правлению Банка ежемесячно и Совету Директоров ежеквартально.

В целях снижения процентного риска банковского портфеля Банк может использовать финансовые инструменты, предусматривающие заимствование/ предоставление денежных средств по фиксированным или плавающим ставкам.

Результаты изменения ЧЭС в разрезе валют для нетто балансовых позиций, номинированных в долларах США, ЕВРО и российских рублях, по состоянию на 1 июля 2021 года показаны в нижеследующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
+ 400 б.п.	4,227	41	(209)	4,059
- 400 б.п.	(4,227)	(41)	209	(4,059)

Результаты изменения ЧЭС в разрезе валют для нетто балансовых позиций, номинированных в долларах США, ЕВРО и российских рублях, по состоянию на 1 января 2021 года показаны в нижеследующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
+ 400 б.п.	3,745	27	(192)	3,580
- 400 б.п.	(3,745)	(27)	192	(3,580)

Раздел X Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка выполнить свои договорные, а также вызванные непредвиденными обстоятельствами финансовые обязательства или обеспечить объем, структуру и сроки финансирования, необходимые для поддержания активов и выполнения обязательств. Риск ликвидности присущ всем направлениям бизнеса.

Задачи управления риском ликвидности включают в частности:

- установление и мониторинг внутренних лимитов и сигнальных значений, включая определение склонности к риску ликвидности;
- проведение стресс-тестирования на основании стресс-сценариев, предписанных регулятором;
- определение необходимости и разработка внутренних стресс-тестов риска ликвидности;
- мониторинг позиций по ликвидности, динамики балансовых показателей и деятельности по привлечению средств;
- проведение анализа для выявления потенциальных факторов риска ликвидности;
- проведение анализа процессов управления ликвидностью.

Система управления риском ликвидности Банка является частью системы управления риском ликвидности ДжПМорган Чейз энд Ко.

Комитет по активам и пассивам Банка представляет собой постоянно действующий орган и является частью системы управления риском ликвидности.

Установленные в Банке Политика по управлению ликвидностью КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО) и План мероприятий по восстановлению ликвидности КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО) подлежат ежегодному пересмотру и утверждению Советом Директоров Банка. План мероприятий по восстановлению ликвидности предусматривает систему мер, направленных на управление ликвидностью в периоды неблагоприятных рыночных ситуаций.

Отчет по соблюдению внутренних лимитов и сигнальных значений, а также регулятивных нормативов ликвидности предоставляется должностным лицам Банка, ответственным за принятие решений по управлению риском ликвидности, на ежедневной основе. Отчеты, содержащие информацию о риске ликвидности Банка, направляются на рассмотрение Правлению на ежемесячной основе и Совету Директоров – на ежеквартальной.

Глава 14 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также в течение 2021 года, составлял менее 50 миллиардов рублей.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не осуществляет расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел X.1 Бизнес-риск

Бизнес-риск - риск, связанный с бизнес-решениями, которые могут оказать влияние на доход, рост или жизнеспособность бизнеса.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также лицензий на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Банк предоставляет широкий набор финансовых и банковских услуг для юридических лиц, включая открытие и ведение банковских счетов, конверсионные операции, операции на денежном рынке, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, депозитарное обслуживание, торговое финансирование. Банк не оказывает услуг физическим лицам.

Управление бизнес-риском осуществляется посредством процедур стратегического бизнес-планирования, мониторинга и стресс-тестирования. План по капиталу используется как механизм снижения бизнес-риска. Банк может использовать внутреннюю надбавку по капиталу, если прогнозные финансовые результаты показывают снижение по базовому сценарию или в результате стрессовых событий.

Стратегический план развития Банка, учитывающий все новые бизнес-инициативы и результаты ВПОДК, разрабатывается на ежегодной основе и утверждается Советом директоров Банка. Правление Банка отвечает за надзор за новыми бизнес-инициативами Банка.

Раздел X.2 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск того, что определенное действие или бездействие может отрицательно повлиять на восприятие компетентности и приверженности Банка этическим принципам со стороны различных заинтересованных лиц, в том числе клиентов, контрагентов, инвесторов, регуляторов, сотрудников и более широкого круга общественности.

Риски потери деловой репутации могут возникнуть на уровне Банка, а также могут быть вызваны событиями на уровне ДжПМорган Чейз энд Ко., которые напрямую не подконтрольны Банку.

Риск потери деловой репутации является применимым и значимым для всех организаций, входящих в ДжПМорган Чейз энд Ко. Группа применяет качественный подход к оценке риска потери деловой репутации, учитывая характер этого риска. События, вследствие реализации которых возникает риск потери деловой репутации, могут привести к финансовым убыткам, которые включены в оценку других рисков.

Система управления риском потери деловой репутации способствует его выявлению и информированию руководства согласно стандарту ДжПМорган Чейз энд Ко., разработанному в отношении риска потери деловой репутации. Ответственность за управление риском потери деловой репутации несут все направления деятельности, подразделения и сотрудники Банка.

Раздел XI Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 1 июля 2021 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 июля 2021 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил: 41 211 747 тысяч рублей (на 1 января 2021 года: 37 769 792 тысячи рублей). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2021 года составила: 41 275 792 тысяч рублей (на 1 января 2021 года: 37 648 028 тысяч рублей).

Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей и преимущественно складывается из остатков счетов по учету обязательных резервов кредитной организации и по учету расходов будущих периодов. Величина указанных расхождений является несущественной и составляет 0,1% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 июля 2021 года составил 60,131% (по состоянию на 1 января 2021 года норматив составлял 60,012%).

Информация о финансовом рычаге приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 1 июля 2021 года. Сведения об обязательных нормативах приведены в составе раздела 1 формы 0409813.

При составлении отчетности по форме 0409813 в части определения величины, подверженной кредитному риску по производным финансовым инструментам, Банком была применена методика расчета норматива финансового рычага, изложенная в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Исполнительный директор,

Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

25 августа 2021 г.