

**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 2018 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») по постоянно за 1 полугодие 2018 года.

В соответствии с пунктом 5 Указания, информация, предусмотренная разделами II-XII приложения к Указанию, раскрывается Банком в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в объеме, предусмотренном приложением к Указанию и в данном документе.

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 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года была раскрыта Банком на сайте кредитной организации (наименование сайта: [www.jpmorgan.ru](http://www.jpmorgan.ru)) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 16 мая 2018 года.

**Раздел I Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация о собственных средствах (капитале) раскрыта Банком в п.п. 1.4.1.2 «Собственные средства» и в п.п. 1.4.3 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 июля 2018 года:

**Таблица 1.1**

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

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	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:	15, 16	3 435 536	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:	10	125 050	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 698	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	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	33 698	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	33 698
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	106 882	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	106 882	«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 иные 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	31 606 969	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	-

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
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			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	10 784 932	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал		-	прошлых лет	2.1	10 784 932
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	-		46	-
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	496 702	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	452 406
12	Прочие активы	12	246 180	Прочие активы	46	(44 342)
13	Прочие обязательства	21	1 500 487	Прочие обязательства	46	46

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	2 715 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 715 315	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 715 315
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:	15, 16	3 080 779	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:	10	115 848	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 339	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	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	26 339	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	26,339
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 585	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 585
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	141 365	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	141 365	«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	-
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	17 641 419	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	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	-
7.7	Акции кредитных организаций-резидентов уменьшающие добавочный капитал	X	18	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	41.1.3	4
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитал	27	227 269			
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	56			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	10 107 112	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал	2.1	-	прошлых лет	2.1	10 113 638
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	677 819	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	677 816
12	Прочие активы	12	268 747	Прочие активы	46	(22 871)
13	Прочие обязательства	21	1 339 948	Прочие обязательства	46	-

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» на раскрываются Банком, так как по состоянию на 1 июля 2018 года, также как по состоянию на 1 января 2018 года, Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

В течение 1 квартала 2018 года Банк увеличил уставный капитал на сумму 13 200 000 тысяч рублей.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 27 346 224 тысячи рублей на 1 июля 2018 года (на 1 января 2018 года: 13 701 110 тысяч рублей).

По состоянию на 1 июля 2018 года соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляло 98,4% (по состоянию на 1 января 2018 года: 95,1%).

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 2018 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2018 года: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 1 июля 2018 года фактические значения показателей достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 составили соответственно: 68,81%, 73,47% и 73,47% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2018 года фактические значения показателей достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 составили соответственно: 31,06%, 29,52% и 29,52% 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: соответствующих требований не имеется.

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 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В составе квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 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 №395-П, не являющимся обязательным нормативом и или иным показателем, установленным Банком России.

## **Раздел II Информация о системе управления рисками**

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрыта Банком в п. 1.5 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

### **Глава 1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Информация о собственных средствах (капитале) раскрыта Банком в п.п. 1.4.3 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

**Таблица 2.1** Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Указания 4482-У, была раскрыта Банком в п. 1.4.3 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Раздел III Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России**

**Таблица 3.3** «Сведения об обремененных и необремененных активах» Указания 4482-У, была раскрыта Банком в п. 1.5.2.1.1 «Сведения об обремененных и необремененных активах» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

**Таблица 3.4** «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» Указания 4482-У, была раскрыта Банком в п. 1.6 «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Раздел IV Кредитный риск**

Информация о кредитном риске раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Глава 2 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации**

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 июля 2018, в формате **Таблицы 4.1** Указания 4482-У, раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации 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 раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информации об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №283-П (с 19.03.2018 года №611-П) в формате **Таблицы 4.1.2** Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №283-П (с 19.03.2018 года №611-П) в формате **Таблицы 4.1.2** Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации 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 января 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Глава 3 Методы снижения кредитного риска**

Информация о методах снижения кредитного риска в формате **Таблицы 4.3** Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Глава 4 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

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 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска в формате **Таблицы 4.5** Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к

квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

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

Информация о причинах нераскрытия Информации о кредитных требованиях кредитной организации, оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта в формате **Таблицы 4.6** Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Банком Информации о влиянии на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска в формате **Таблицы 4.7** Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении ПВР в формате **таблицы 4.8** Указания 4482-У раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Банком Информации о специализированном кредитовании и доли участия в акционерном капитале, оцениваемым в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню риска (ПВР) в формате **Таблицы 4.10** Указания 4482-У раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Раздел V Кредитный риск контрагента**

### **Глава 6 Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации**

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента в формате **Таблицы 5.1** Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

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 2018 года раскрыта Банком в п.п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

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 раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Банком Информации о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта в формате **Таблицы 5.4** Указания 4482-У раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Банком структуры обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента в формате **Таблицы 5.5** Указания 4482-У раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Банком Информации о сделках с кредитными ПФИ в формате **Таблицы 5.6** Указания 4482-У раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации 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, раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента в формате **Таблицы 5.8** Указания 4482-У, раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Раздел VI Риск секьюритизации**

### **Глава 8 Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации**

Информация о причинах нераскрытия Информации о секьюритизационных требованиях банковского портфеля кредитной организации в формате **Таблицы 6.1** Указания 4482-У, раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации о секьюритизационных требованиях торгового портфеля кредитной организации в формате **Таблицы 6.2** Указания 4482-У, раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

### **Глава 9 Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации**

Информация о причинах нераскрытия Информации о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств) в формате **Таблицы 6.3** Указания 4482-У, раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств) в формате **Таблицы 6.4** Указания 4482-У, раскрыта Банком в п. 1.5.2.1 «Кредитный риск», после п.п. 1.5.2.1.1 пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Раздел VII Рыночный риск**

Информация о рыночном риске раскрыта Банком в п. 1.5.2.2 «Рыночный риск» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

### **Глава 11 Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних рейтингов**

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода формате **Таблицы 7.1** Указания 4482-У раскрыта Банком в п. 1.5.2.2 «Рыночный риск» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Банком 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 раскрыта Банком в п.1.5.2.2 «Рыночный риск» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация о причинах нераскрытия Информации о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренних модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска в формате **Таблицы 7.3** Указания 4482-У, раскрыта Банком в п. 1.5.2.2 «Рыночный риск» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

### **Глава 12 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателем прибыль(убыток)**

Информация о причинах нераскрытия графической и текстовой Информации, предполагаемой настоящей Главой Указания 4482-У раскрыта Банком в п. 1.5.2.2 «Рыночный риск» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Раздел VIII Информация о величине операционного риска**

Информация о подходе, применяемом Банком к оценке операционного риска, и размер требований к капиталу в отношении операционного риска раскрыты Банком в п. 1.5.2.3 «Операционный риск» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## **Раздел IX Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Информация о процентном риске банковского портфеля раскрыта Банком в п.1.5.2.5 «Процентный риск банковского портфеля» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал раскрыта Банком в п.1.5.2.5 «Процентный риск банковского портфеля» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## Раздел X Информация о величине риска ликвидности

Информация о риске ликвидности раскрыта Банком в п.1.5.2.4 «Риск ликвидности» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

### Глава 14 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о причинах нераскрытия Банком Информации о нормативе краткосрочной ликвидности раскрыта Банком в п. 1.4.3 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

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

Информация о причинах нераскрытия Банком Информации о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) раскрыта Банком в п. 1.4.3 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

## Раздел XI Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация, предполагаемая данным Разделом Указания, раскрыта Банком в п. 1.4.3 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года.

Исполнительный директор,  
Начальник финансового департамента

Дудник Л. В.

Главный бухгалтер  
17 августа 2018 года

Воронцов А. В.

