Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,

управления рисками и капиталом

Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл»

(общество с ограниченной ответственностью)
на 1 января 2020 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») за 2019 год.

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 января 2020 года и по состоянию на 1 января 2019 года, была раскрыта Банком на сайте кредитной организации (наименование сайта: www.jpmorgan.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» соответственно: 7 мая 2020 года и 30 апреля 2019 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 января 2020 года.

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 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	6 011 595	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	236 179	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	50 213	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	50 213	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	50 213
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	36 199	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	9	-	«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	32 257 742	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 капитала	27	227 269			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	35	13 590 286	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал		-	прошлых лет	2.1	11 849 705
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	-		46	
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	1 718 558
12	Прочие активы	13	290 247	Прочие активы	46	- 23 646
13	Прочие обязательства	21	1 368 309	Прочие обязательства	46	-

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 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:	15, 16	1 689 630	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	262 442	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 649	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	38 649	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	38 649
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	26 614	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	9	26 614	«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	29 426 563	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 капитала	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	1 064 774	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	1 041 128
12	Прочие активы	13	586 423	Прочие активы	46	- 23 646
13	Прочие обязательства	21	1 425 832	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» не раскрываются Банком, так как по состоянию на 1 января 2020 года, также как и по состоянию на 1 января 2019 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 29 660 634 тысяч рублей на 1 января 2020 года (на 1 января 2019 г.: 27 929 995 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляло 94,1% (по состоянию на 1 января 2019 года: 96,2%).

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 января 2020 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2019 года: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 1 января 2020 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 89,75%, 84,55% и 84,55% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2019 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 58,43%, 56,20% и 56,20% 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 в связи с отсутствием по состоянию на отчетную дату соответствующих требований.

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 от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 1 января 2020 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 января 2020 года и по состоянию на 1 октября 2019 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 января 2020 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 отвечают за отдельные аспекты 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 независимо от других подразделений Банка и проводит независимую оценку системы управления рисками.

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 разработан и 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 2019г.: 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"), структурный валютный риск.

Страновой, групповой, структурный валютный риски 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» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по состоянию на 1 января 2020 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 января 2020 года в формате таблицы 2.1 Указания 4482-У.

По состоянию на 1 января 2020 года, в основном, не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей отчетной датой: на 1 октября 2019 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:	9,165,529	9,979,000	733,242
2	при применении стандартизированного подхода	9,165,529	9,979,000	733,242
3	при применении ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требования по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7,107,098	6,157,809	568,568
7	при применении стандартизированного подхода	7,107,098	6,157,809	568,568
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	9,234,358	8,358,012	738,749
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 применениии 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:	298,192	524,559	23,855
21	при применении стандартизированного подхода	298,192	524,559	23,855
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	7,238,375	7,238,375	579,070
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)	33,043,552	32,257,755	2,643,484

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 3.1 Указания 4482-У о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информации о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 01.01.2020 г. Банк раскрывает Таблицу 3.1 без графы 4, так как информация раскрывается на индивидуальной основе.

Таблица 3.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	449,030	449,030	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	505,723	505,723	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3,939,482	8	3,939,474	0	3,939,474	0
3.1	производные финансовые инструменты	3,939,474	0	3,939,474	0	3,939,474	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	31,752,019	31,752,019	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	0	0	0	0	0	

8	Текущие и отложенные налоговые активы	36,199	0	0	0	0	36,199
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	290,247	293,827	0	0	0	(3,580)
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	236 179	185 966	0	0	0	50,213
13	Всего активов	37,208,879	33,186,573	3,939,474	0	3,939,474	82,832
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	73,655	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1,854,663	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,083,277	0	4,083,277	0	4,083,277	0
18.1	производные финансовые инструменты	4,083,277	0	4,083,277	0	4,083,277	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль	93,633	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2,416	18,443	0	0	0	(18,443)
23	Прочие обязательства	1,368,309	0	0	0	0	0
24	Всего обязательств	7,475,953	18,443	4,083,277	0	4,083,277	(18 443)

В таблице ниже представлена информация по форме Таблицы 3.1 Указания 4482-У о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информации о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 01.01.2019 г. Банк раскрывает Таблицу 3.1 без графы 4, так как информация раскрывается на индивидуальной основе.

Таблица 3.1

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,162,004	1,162,004	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	4,278,188	4,278,188	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,379,584	0	4,379,584	0	4,379,584	0
3.1	производные финансовые инструменты	4,379,584	0	4,379,584	0	4,379,584	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	25,148,357	25,148,357	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	18	0	0	0	

8	Текущие и отложенные налоговые активы	26,614	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	586,423	586,423	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	262,442	200,147	0	0	0	62,295
13	Всего активов	35,843,630	31,375,137	4,379,584	0	4,379,584	62,295
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	512,510	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1,177,120	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,520,648	0	4,520,648	0	4,520,648	0
18.1	производные финансовые инструменты	4,520,648	0	4,520,648	0	4,520,648	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль	76,918	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	138,256					
23	Прочие обязательства	1,425,832	0	0	0	0	0
24	Всего обязательств	7,851,284	0	4,520,648	0	4,520,648	0

В таблице ниже представлена информация по форме Таблицы 3.2 Указания 4482-У о сведениях об основных причинах различий между размерами активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 01.01.2020 г.

Таблица 3.2

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	37,208,879	33,182,993	0	3,939,474	3,939,474

2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	x	x	x
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 24 таблицы 3.1 настоящего раздела)	7,475,953	18,443	0	4,083,277	4,083,277
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 24 таблицы 3.1)	x	x	x	x	x
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	29,732,926	33,164,550	0	(143,803)	(143,803)
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	218,226,026	2,085,940	0	216,140,086	216,140,086
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	37,208,879	33,182,993	0	3,939,474	3,939,474

В таблице ниже представлена информация по форме Таблицы 3.2 Указания 4482-У о сведениях об основных причинах различий между размерами активов (обязательств), отраженых в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019 г.

Таблица 3.2

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску

1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	35,781,335	31,375,137	0	4,379,584	4,379,584
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	x	x	x
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	7,851,284	0	0	4,520,648	4,520,648
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	x	x	x	x	x
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	27,930,051	31,375,137	0	(141,064)	(141,064)
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	256,827,617	2,262,251	0	253,520,717	253,520,717
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	35,781,335	35,781,335	0	4,379,584	4,379,584

В таблице ниже представлена информация по форме Таблицы 3.3 Указания 4482-У о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2019 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 января 2020 года не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей отчетной датой: на 1 октября 2019 года.

Таблица 3.3

(в тысячах российских рублей)

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3,264,257	40,891	35,534,056	879,869
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	0	8	0
2.1	Кредитных организаций	-	-	8	-
2.2	Юридичиских лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	683,114	683,114
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеюще рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	683,114	683,114
	в том числе:				
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	683,114	683,114
3.2.2	не имеюще рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	832,326	40,891	1,288,044	196,755
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2,431,931	-	27,927,748	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными органи-зациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	245,907	-
9	Прочие активы	-	-	5,388,235	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 3 квартал 2019 года.

Номер п.п	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость обремененных активов**		**Балансовая стоимость необремененных активов**	
		всего	**в том числе по обязательствам перед Банком России**	**всего**	**в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России**
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	2,646,799	52,850	36,352,580	291,246
	в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	7	0
	в том числе:				
2.1	Кредитных организаций	-	-	7	-

2.2	Юридичиских лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеюще рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеюще рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	449,590	52,850	2,626,358	291,246
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2,200,210	-	28,870,908	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными органи-зациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	261,841	-
9	Прочие активы	-	-	4,593,467	-

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года (для сравнительных целей).

По состоянию на 1 января 2020 года не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей отчетной датой: на 1 января 2019 года.

Таблица 3.4

(в тысячах российских рублей)

Номер	*(в тысячах российских рублей)*	**Данные на отчетную дату**	**Данные на начало отчетного года**
1	*2*		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	366,157	4,253,654
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31,421,688	24,801,004
2.1	банкам-нерезидентам	31,421,688	24,801,004
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:	565,605	970,748
4.1	банков-нерезидентов	73,655	512,510
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	491,950	458,238
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

Банк не раскрывает “Информацию об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов” в формате таблицы 3.5, так как не осуществляет корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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)

Банк не раскрывает “Информацию о показателях системной значимости кредитной организации” в формате таблицы 3.6, так как не является системно значимой кредитной организацией.

По состоянию на 01.01.2020 г. у Банка нет данных для отражения в Таблице 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).

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 180-И. Банк осуществляет расчет резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N611-П.

Банк не использует внутренние рейтинги для определения требований к капиталу в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала. При использовании методологии оценки кредитного риска согласно Инструкции Банка России № 180-И, Банк применяет долгосрочные рейтинги кредитоспособности, присвоенные иностранными рейтинговыми агенствами S&P, Moody’s и Fitch.

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, а также путем диверсификации операций по срокам погашения. Единственным видом обеспечения в неденежной форме, используемым Банком, являются гарантии.

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 января 2020, 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	-	-	31,752,019	-	-	31,752,019
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	2,085,940	-	2,329	2,083,611
4	Итого	-	-	30 410 608	-	2,329	33,835,630

В таблице ниже представлена Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 июля 2019, 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	-	-	34,069,454	-	-	34,069,454
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	2,641,722	-	333,406	2,308,316
4	Итого	-	-	36,711,176	-	333,406	36,377,770

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 января 2020 года и на 1 октября 2019 года у Банка не было вложений в такие ценные бумаги.

В таблице ниже представлена информация 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 №611-П по состоянию на 1 января 2020 в формате Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У.

Уполномоченный орган Банка принял решение о том, что контрагенты осуществляют реальную хозяйственную деятельность. Дальнейшее определение категории качества и размера расчетного резерва было произведено в соответствии с внутренними положениями Банка.

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	19,773	50%	9,887	5%	989	90%	8,898
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Дебиторская задолженность	19,773	50%	9,887	5%	989	90%	8,898
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация 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 №611-П по состоянию на 1 октября 2019 в формате Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У.

Уполномоченный орган Банка принял решение о том, что контрагенты осуществляли реальную хозяйственную деятельность. Дальнейшее определение категории качества и размера расчетного резерва было произведено в соответствии с внутренними положениями Банка.

Таблица 4.1.2

Номер	**Наименование показателя**	**Сумма требований, тыс. руб.**	**Сформированный резерв на возможные потери**				**Изменение объемов сформированных резервов**	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		**по решению уполномоченного органа**			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	23,665	50%	11 833	40%	9,544	19%	2,289
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Дебиторская задолженность – контрагент 1	22,701	50%	11,351	42%	9,534	16%	1,817
1.2.2	Дебиторская задолженность – контрагент 2	964	50%	482	1%	10	98%	472
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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 января 2020 года и на 1 октября 2019 года, так как у Банка не было просроченных вложений в такие активы по состоянию на эти отчетные даты.

В таблице ниже представлена информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 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	31,752,019	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, их них:	31,752,019	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 июля 2019 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 кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченая часть	всего	в том числе обеспеченая часть	всего	в том числе обеспеченая часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	34,069.454	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего из них:	34.069.454	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

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 2020 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	449,030	-	449,030	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования,	-	-	-	-	-	-

	иные организации						
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	32,478,676	-	32,478,676	-	6,672,500	72,6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	94,209	2,083,525	94,209	2,083,525	2,177,734	23,7%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства) обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства) обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	8	-	8	-	12	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	283,756	-	283,756	-	338,086	3,7%
14	Всего	33,305,680	2,083,525	33,305,680	2,083,525	9,188,332	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 июля 2019 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	531,947	-	531,947	-	-	-

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	38,618,864	-	38,618,864	-	7,823,234	72,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	55,114	2,308,316	55,114	2,308,316	2,363,430	21,9%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства) обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства) обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	8	-	8	-	-	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	421,032	-	421,032	-	629,215	5,8%
14	Всего	39,626,965	2,308,316	39,626,965	2,308,316	10,815,879	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 января 2020 г.

Таблица 4.5

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	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	449,030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449,030
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	32,257,734	-	-	-	-	220,942	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	32,478,676
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	94,209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,209
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	247,557	-	-	-	-	-	-	36,199	-	-	-	-	283,756
14	Всего	449,030	32,257,734	-	-	-	-	562,708	-	-	-	8	-	-	36,199	-	-	-	-	33,305,680

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 2019г.

Таблица 4.5

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	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	531,947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531,947
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	38,457,246	-	-	-	-	161,618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,618,864
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	55,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,114
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	281,993	-	-	-	-	-	-	139,039	-	-	-	-	421,032
14	Всего	531,947	38,457,246	-	-	-	-	498,733	-	-	-	-	-	-	139,039	-	-	-	-	39,626,965

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.

Грава 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 января 2020 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)	3,797,314	3,501,471	X	1.4	7,298,7856	7,107,098
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	7,107,098

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 2019 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)	3,797,129	4,317,157	X	1.4	8,114,286	7,123,882
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	7,123,882

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 2020 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	738,749	9,234,358
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	738,749	9,234,358

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 2019 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	1,502,663	18,783,288
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1,502,663	18,783,288

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 2020 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)	-	222,654	-	-	-	-	-	222,654
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица	-	-	-	6,921,302	-	-	-	6,921,302
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Итого	-	222,654	-	6,921,302	-	-	-	7,143,956

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 2019 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)	-	1,061,586	-	58,146				1,119,732
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица			-	5,929,330				5,929,330
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Итого	0	1,061,586	-	5,987,476	0	0	0	7,049,062

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.

Банк не раскрывает Информацию 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 2020 года и на 1 июля 2019 года из-за не применения Банком обеспечения, используемого в сделках с ПФИ на эти отчетные даты.

Банк не раскрывает Информацию о сделках с кредитными ПФИ в формате Таблицы 5.6 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 июля 2019 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.

Банк не раскрывает Информацию о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, в формате Таблицы 5.8 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 июля 2019 года, по причине отсутствия таких операций на эти отчетные даты.

Раздел VI Риск секьюритизации

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

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 января 2020 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)	298,192
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:	298,192

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 2019 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)	170,368
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:	170,368

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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, ошибками сотрудников или внешними событиями, 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 № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года составила 579 070 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 712 705 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 (овернайт) 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", и чувствительность экономической стоимости (ЧЭС) с использованием сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов.

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 января 2020 года показаны в нижеследующей таблице.

(в тысячах российских рублей)	**Доллар США**	**Евро**	**Российский рубль**	**Итого**
+ 400 б.п.	3 492	16	(113)	3 395
- 400 б.п.	(3 492)	(16)	113	(3 395)

Результаты изменения ЧЭС в разрезе валют для нетто балансовых позиций, номинированных в долларах США, ЕВРО и российских рублях, по состоянию на 1 января 2019 года показаны в нижеследующей таблице.

(в тысячах российских рублей)	**Доллар США**	**Евро**	**Российский рубль**	**Итого**
+ 400 б.п.	2 800	441	(25)	3 216
- 400 б.п.	(2 800)	(441)	25	(3 216)

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.

В таблице ниже представлена Информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам в соответствии с п.13.2.4 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2020 года.

(в тысячах российских рублей)	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 меся-цев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	449,030	-	-	-	-	449,030
в т.ч. Обязательные резервы	54,605	-	-	-	-	54,605
Средства в кредитных организациях	505,723	-	-	-	-	505,723
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	632	69,441	134,821	2,525,718	1,208,870	3,939,482
Чистая ссудная задолженность	31,752,019	-	-	-	-	31,752,019
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	218,998	20,301	-	-	-	239,299
Итого финансовых активов	**32,926,402**	**89,742**	**134,821**	**2,525,718**	**1,208,870**	**36,885,553**
Средства кредитных организаций	73,655	-	-	-	-	73,655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,851,803	2,860	-	-	-	1,854,663
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	84,291	268,352	2,525,731	1,204,294	4,083,277
Прочие обязательства	412,743	-	-	-	-	412,743
Итого финансовых обязательств	**2,338,810**	**87,151**	**261,352**	**2,525,731**	**1,204,294**	**6,424,338**
Чистая балансовая позиция	**30,587,592**	**2,591**	**(133,531)**	**(13)**	**4,576**	**30,461,215**
Совокупный разрыв ликвидности по балансовой позиции	**30,587,592**	**30,590,183**	**30,456,652**	**30,456,639**	**30,461,215**	
Итого внебалансовых финансовых активов	**45,865,058**	**21,930,416**	**61,064,857**	**59,780,402**	**28,721,824**	**217,362,557**
Итого внебалансовых финансовых обязательств	**44,640,226**	**21,930,629**	**61,075,491**	**59,729,537**	**28,766,516**	**216,142,400**
Чистая внебалансовая позиция	**1,224,832**	**(214)**	**(10,634)**	**50,866**	**(44,692)**	**1,220,158**
Совокупный разрыв ликвидности по внебалансовой позиции	**1,224,832**	**1,224,618**	**1,213,984**	**1,264,850**	**1,220,158**	
Совокупная чистая позиция	**31,812,424**	**2,377**	**(144,165)**	**50,853**	**(40,116)**	**31,681,373**
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) ликвидности	**31,812,424**	**31,814,801**	**31,670,636**	**31,721,489**	**31,681,373**	

В таблице ниже представлена Информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам в соответствии с п.13.2.4 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 меся-цев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 162 004	-	-	-	-	1 162 004
в т.ч. Обязательные резервы	36 554	-	-	-	-	36 554
Средства в кредитных организациях	4 278 188	-	-	-	-	4 278 188

(в тысячах российских рублей)	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 меся-цев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 587	165 463	(11 204)	1 399 499	2 623 239	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	502 069	376	-	19 575	-	522 020
Итого финансовых активов	**31 293 223**	**165 839**	**(11 204)**	**1 419 074**	**2 623 239**	**35 490 171**
Средства кредитных организаций	512 510	-	-	-	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	-	-	-	-	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	163 524	(11 209)	1 399 499	2 622 657	4 520 648
Прочие обязательства	359 673	2 480	-	-	-	362 153
Итого финансовых обязательств	**2 395 480**	**166 004**	**(11 209)**	**1 399 499**	**2 622 657**	**6 572 431**
Чистая балансовая позиция	**28 897 743**	**(165)**	**5**	**19 575**	**582**	**28 917 740**
Совокупный разрыв ликвидности по балансовой позиции	**28 897 743**	**28 897 578**	**28 897 583**	**28 917 158**	**28 917 740**	
Итого внебалансовых финансовых активов	**41 978 142**	**39 062 838**	**2 501 442**	**80 027 418**	**90 956 848**	**254 526 688**
Итого внебалансовых финансовых обязательств	**42 018 722**	**39 924 491**	**3 841 434**	**79 277 249**	**91 627 464**	**256 689 360**
Чистая внебалансовая позиция	**(40 580)**	**(861 652)**	**(1 339 992)**	**750 169**	**(670 616)**	**(2 162 671)**
Совокупный разрыв ликвидности по внебалансовой позиции	**(40 580)**	**(902 233)**	**(2 242 224)**	**(1 492 055)**	**(2 162 671)**	
Совокупная чистая позиция	**28 857 163**	**(861 817)**	**(1 339 987)**	**769 744**	**(670 034)**	**26 755 069**
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) ликвидности	**28 857 163**	**27 995 345**	**26 655 359**	**27 425 103**	**26 755 069**	

Глава 14 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ»), так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также в течение 2019 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 текущими и будущими бизнес-планами и целями Банка. Бизнес-риск включает в себя риск снижения текущих или ожидаемых доходов, капитала, ликвидности, или потери деловой репутации, возникающий вследствие принятия неправильных бизнес-решений, их ненадлежащего исполнения или неспособности оперативно реагировать на изменения в отрасли или внешних условиях деятельности.

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 снизить уверенность в 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, и соответственно управляются на уровне ДжПМорган Чейз энд Ко.

Банк обеспечивает снижение риска потери деловой репутации посредством его выявления и информирования руководства согласно стандартам ДжПМорган Чейз энд Ко., разработанным в отношении риска потери деловой репутации. Ответственность за управление риском потери деловой репутации несут все направления деятельности, подразделения и сотрудники Банка.

Риск потери деловой репутации возникает вследствие реализации других рисков или событий. Такие события могут привести к финансовым убыткам, которые включены в оценку других рисков. Банк применяет качественный подход к оценке риска потери деловой репутации ввиду особенностей данного риска.

Раздел XI Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 1 января 2020 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 января 2020 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: 33 269 405 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 31 464 046 тысячи рублей). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2020 года составила: 33 323 255 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 31 431 518 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 0,01% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 января 2020 года составил 63,5% (по состоянию на 1 января 2019 года норматив составлял 61,9%).

Информация о финансовом рычаге приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 1 января 2020 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация о системе оплаты труда в Банке в соответствии с требованиями Указания 4482-У приведена в разделе 1.8 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 1 января 2020 года.

Президент Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер Воронцов А. В.

12 мая 2020 года