

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью)/ КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	265619	82320
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	58364	42599
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	4485907	1501825
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	3255098	3388927
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	27121044	16139576
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.4	18	18
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	1.4.1.8	106882	141365
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	125050	115848
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.4.1.8	246180	268747
13	Всего активов		35605798	21638626
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	1426387	1405622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	2009149	1675157
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.11	3219637	3383830
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.4.1.12	0	91967
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.12	1500487	1339948
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	25864	14531
23	Всего обязательств		8181524	7911055
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		15915315	2715315

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		227269	227269
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		10784932	10107112
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		496702	677819
35	Всего источников собственных средств		27424274	13727571
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		209957382	184421373
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2620005	2897331
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

10.08.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью)/ КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	415680	204858
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		412104	195819
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3576	9039
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		27597	151260
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12698	142297
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		14899	8963
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		388083	53598
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		388083	53598
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		410516	99312
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-844636	553615
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1280686	28619
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	2
14	Комиссионные доходы		57930	48941
15	Комиссионные расходы		7745	6446
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-12897	-14126

19	Прочие операционные доходы		824709	745220
20	Чистые доходы (расходы)		2096648	1508735
21	Операционные расходы		1358522	1223245
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		738126	285490
23	Возмещение (расход) по налогам		241424	75800
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		496702	209690
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		496702	209690

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	496702	209690
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		496702	209690

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

10.08.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью)/ КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.4.1.13, 1.4.1, 1.4.3	15915315.0000	2715315.0000	24,26	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15915315.0000	2715315.0000	24,26	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10784932.0000	10113638.0000	33	
2.1	прошлых лет		10784932.0000	10113638.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		227269.0000	227269.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		26927516.0000	13056222.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		33698.0000	26339.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	

16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	6589.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	33698.0000	32928.0000	10	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	26893818.0000	13023294.0000		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	6589.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	6589.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	

45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		26893818.0000	13023294.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		452406.0000	677816.0000	33,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		452406.0000	677816.0000	33,34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		452406.0000	677816.0000	33,34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		27346224.0000	13701110.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		36603509.0000	44538592.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		36603509.0000	44532003.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		36603509.0000	44532003.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1.4.3	73.4730	29.2400	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		73.4730	29.2450	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		74.7090	30.7670	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		686316.0000	556732.0000	

65	надбавка поддержания достаточности капитала		686316.0000	556732.0000
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		66.7093	22.7635
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		18.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		106882.0000	141365.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Финансовая отчетность" на официальном сайте кредитной организации: www.jpmorgan.ru

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую	Значение на дату, отстоящую	Значение на дату, отстоящую
--------------	-------------------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ 0;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;

1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

2.2. погашения ссуд _____ 0;

2.3. изменения качества ссуд _____ 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 0;

2.5. иных причин _____ 0.

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента
Главный бухгалтер

Дудник Л.В.
Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00
10.08.2018

Воронцов А.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитной организации Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) / КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	73.5			29.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	73.5			29.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	74.7			30.8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с ними иных банковских операций) (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	65.1			41.8		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	1094.1			867.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	963.5			738.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	0.1			0.1		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				6.5			12.9		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	12.0			51.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0						
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0						
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной								

	организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		35605798
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1505356
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2594142
7	Прочие поправки		136460
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		39568836

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		32268252.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33698.00
3	Величина балансовых активов под риском с		32234554.00

	учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2497662.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		2262792.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4760454.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2594142.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2594142.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		26893818.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		39589150.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент	1.4.3	67.90

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.07.2018
-------	-------------------------	-------	----------------------	----------------------

строки	пояснения	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:				
3	стабильные средства				
4	нестабильные средства				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	операционные депозиты				
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	несобесеченные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Главный бухгалтер
Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

Дудник Л.В.

Воронцов А.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	29297239	2629

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью)/ КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКВД 0409814

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Квартальная/Годовая	
			Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	-1025409	-104239
1.1.1	проценты полученные		415628	205075
1.1.2	проценты уплаченные		-26028	-151830
1.1.3	комиссии полученные		48775	48806
1.1.4	комиссии уплаченные		-7745	-6446
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		380151	117070
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-844636	553615
1.1.8	прочие операционные доходы		884134	603160
1.1.9	операционные расходы		-1509952	-1297808
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-365736	-173881
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9440016	3140482
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-15765	-9099
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1	10111
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10095835	-8014211
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		66221	52991
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-52894	9730933
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		300338	32254
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		357918	1337503
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-10465425	3036243
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-35499	-6777
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-35499	-6777
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		13200000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		13200000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		452540	85665
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3151616	3115131
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1541646	1436088
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4693162	4551219

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00
10.08.2018

Воронцов А.В.

**Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной
ответственностью)
на 1 июля 2018 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») за первое полугодие 2018 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – «Банк») является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2629 от 10 апреля 2012 года, выданной Банком России. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Место нахождения (адрес) Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

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.

В структуре Банка нет филиалов и обособленных подразделений в Российской Федерации, а также филиалов и представительств за рубежом.

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

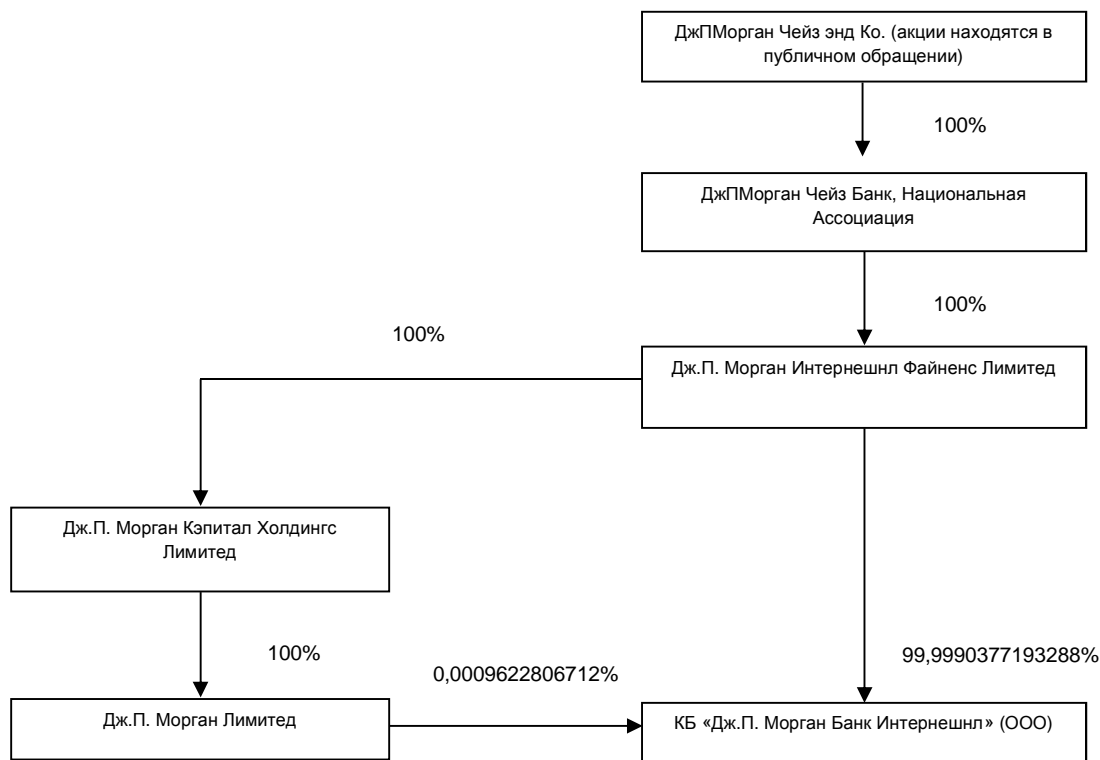
Уставный капитал Банка составляет 15 915 315 000 (пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать тысяч) рублей.

99,9990377193288% долей в уставном капитале Банка принадлежит корпорации Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед (США). 0,0009622806712% долей в уставном капитале Банка принадлежит компании Дж.П. Морган Лимитед (Великобритания).

Лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится Банк, является корпорация ДжПМорган Чейз энд Ко. (JPMorgan Chase & Co.).

ДжПМорган Чейз энд Ко. – ведущая глобальная финансовая корпорация в области инвестиционно-банковских услуг, финансовых услуг для юридических и физических лиц, управлению активами и частными инвестициями.

Ниже приведена схема Схема взаимосвязей Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк.



1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Межбанковские операции;
- Валютообменные операции;
- Собственные торговые биржевые операции с долговыми ценными бумагам;
- Выполнение функции брокера на рынке ценных бумаг и валютном рынке;
- Услуги депозитария;
- Документарные операции.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк не оказывает услуг физическим лицам.

В настоящее время Банк не имеет рейтингов международных или российских рейтинговых агентств.

Прибыль Банка за первое полугодие 2018 года составила **738 126** тысяч рублей или **258.6%** от прибыли до налогообложения за первое полугодие 2017 года (285 490 тысяч рублей). Сумма налогов за первое полугодие 2018 года составила 53 586 тысяч рублей (за первое полугодие 2017 года: 22 524 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 32 611 тысяч рублей (за 2 квартал 2017 года: 621 тысяча рублей).

Ниже представлен перечень активных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
Чистая ссудная задолженность	27 121 044	16 139 576	10 981 468	68,0%	76,4%
Средства в кредитных организациях	4 485 907	1 501 825	2 984 082	198,7%	12,6%
ПФИ – актив	3 255 098	3 388 927	(133 829)	(3,9)%	9,2%
Средства на счетах в Банке России	265 619	82 320	183 299	222,7%	0,7%
Прочие активы	353 062	410 112	(57 050)	(13,9)%	1,0%
Итого	35 480 730	21 522 760	13 957 970	64,9%	100,0%

Ниже представлен перечень пассивных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обязательств Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
ПФИ – пассив	3 219 637	3 383 830	(164 193)	(4,9)%	39,5%
Средства клиентов	2 009 149	1 675 157	333 992	19,9%	24,6%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	1 426 387	1 405 622	20 765	1,5%	17,5%
Прочие обязательства	1 500 487	1 339 948	160 539	12,0%	18,4%
Итого	8 155 660	7 804 557	351 103	4,5%	100,0%

Ниже представлен перечень доходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 июля 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 280 686	28 619	1 252 067	4 375,0%	42,8%
Прочие операционные доходы	824 709	745 220	79 489	(8,9)%	27,6%
Процентные доходы	415 680	204 858	210 822	102,9%	13,9%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	410 516	99 312	311 204	313,4%	13,7%
Комиссионные доходы	57 930	48 941	8 989	18,4%	1,9%
Общий объем доходов	2 989 523	1 126 952	1 862 571	165,3%	100,0%

Ниже представлен перечень расходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 июля 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Операционные расходы	1 358 522	1 223 245	135 277	11,1%	60,7%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	844 636	(553 615)	1 398 251	(252,6)%	37,7%
Процентные расходы	27 597	151 260	(123 663)	(81,8)%	1,2%
Комиссионные расходы	7 745	6 446	1 299	20,2%	0,6%
Общий объем расходов	2 238 500	827 336	1 441 164	170,6%	100,0%

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях отражают результаты обычной финансово-хозяйственной деятельности Банка, изменений на финансовых рынках, а также деятельности клиентов Банка в течение первого полугодия 2018 года.

Финансовые результаты за первое полугодие 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку публикуемой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет годовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентском счете, открытом Банком в Главном Управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва и остатков, перечисленных Банком в рамках депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.

Методы учета средств в кредитных организациях

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых

Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации. Структура корреспондентских счетов Банка, а также перечень иностранных валют в которых открыты корреспондентские счета, позволяют Банку эффективно осуществлять как собственные расчетные операции, так и обслуживать текущие потребности клиентов Банка.

Методы учета ссудной задолженности

Банк осуществляет активные операции, связанные с размещением денежных средств в виде кредитов и депозитов, предоставленных коммерческим банкам.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 27 февраля 2017 года №579-П.

Начисление процентов к получению/выплате производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Под активные операции Банка, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам подлежащим амортизации рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	5 – 10

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не

удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения договора. Начиная с этой даты ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение ее изменений производится ежедневно в течение срока действия договора начиная с даты сделки по дату окончательного платежа. В дату окончательного платежа переоценка справедливой стоимости не производится.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Первоначальный срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 611-П (до 19 марта 2018 года в соответствии с 283-П).

Банк группирует дебиторскую задолженность в портфели однородной дебиторской задолженности.

Средства клиентов

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Учет доходов и расходов

В Учетной политике Банка закреплено положение о том, что доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы №0409102, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Расходы будущих периодов по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, подписку на периодические издания и т.п.), произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся на основании первичных документов, полученных Банком. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание расходов будущих периодов на расходы производится ежемесячно, равными долями.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой (промежуточной) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой (промежуточной) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в годовой (промежуточной) отчетности справедливую стоимость.

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства Российской Федерации. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими российскими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени может применять интерпретацию таких неопределенных вопросов, что может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что может потребоваться отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими российскими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Банк внедрил систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате контролируемых сделок, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения

правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Банка.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Банк соблюдает требования российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Годовая отчетность Банка за 2017 год была утверждена общим собранием участников Банка 27 апреля 2018 года. По решению общего собрания участников Банка прибыль за 2017 год была оставлена нераспределенной в распоряжении Банка.

Изменения, вносимые в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение первого полугодия 2018 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

В течение 2 квартала Банк внес изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, для применения в 2018 году, начиная с 01.07.2018 года, в части порядка бухгалтерского учета переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в соответствии с Указанием Банка России от 15 февраля 2018 года №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах выявлено не было.

Во первом полугодии 2018 года и в 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

1.4 Сопроводительная информация к формам квартальной отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	265 619	82 320
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	207 255	39 721
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	3 693	4 106
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	727 983	1 245 591
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 754 231	252 128
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 693 162	1 541 546

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 июля 2018 года данная сумма составила 58 364 тысяч рублей и являлась средствами обязательных резервов, перечисленные Банком в Банк России (на 1 января 2018 года: 42 599 тысяч рублей).

1.4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	-	672 154
Валютный форвард	368 083	66 304
Валютный опцион	-	3 843
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 470 013	2 457 430
Своп с базисным активом: процентная ставка	415 784	189 196
Своп с базисным активом: иностранная валюта	1 218	-
Итого производные финансовые инструменты	3 255 098	3 388 927
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 255 098	3 388 927

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года у Банка не было вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По состоянию на обе отчетные даты финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток не были предоставлены Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обяза- тельства		
Форвард с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	368 084	322 952	12 962 995	12 917 971
Своп с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	2 887 015	2 896 655	160 111 604	160 107 138
процентная ставка	1 218	10 858	9 763 134	9 758 668
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	415 784	415 784	56 25 495	56 205 495
	2 470 013	2 470 013	94 142 975	94 142 975

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обяза- тельства		
Форвард с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	738 458	733 361	21 097 023	21 091 656
Опцион с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	738 458	733 361	21 097 023	21 091 656
Своп с базисным (базовым) активом: процентная ставка	3 843	3 843	4 697 508	4 697 508
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	3 843	3 843	4 697 508	4 697 508
Своп с базисным (базовым) активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 646 626	2 646 626	141 482 510	141 482 510
	189 196	189 196	52 445 076	52 445 076
	2 457 430	2 457 430	89 037 434	89 037 434

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	26 734 269	15 840 055
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	386 775	299 521

Итого чистая ссудная задолженность	27 121 044	16 139 576
---	-------------------	-------------------

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	26 734 269	98,6%	15 840 055	98,1%
Прочее	386 775	1,4%	299 521	1,9%
Итого чистая ссудная задолженность	27 121 044	100,0%	16 139 576	100,0%

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

1.4.1.4 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Акции кредитных организаций	18	18
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости	18	18

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	18	100%	18	100%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	18	100%	18	100%

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка не было активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

1.4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

В течение первого полугодия 2018 года и в течение 2017 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 июля 2017 года	303 093	17	39 875	342 985
Накопленная амортизация	(207 037)	-	(9 566)	(216 603)
Балансовая стоимость на	96 056	17	30 309	126 382

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
1 июля 2017 года				
Поступления	1 505	16 734	7 697	25 936
Выбытия	(17 007)	(10 415)	-	(27 422)
Амортизационные отчисления	(3 966)	-	(5 082)	(9 048)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	76 588	6 336	32 924	115 848
Стоимость на 1 января 2018 года	287 591	6 336	47 572	341 499
Накопленная амортизация	(211 003)	-	(14 648)	(225 651)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	76 588	6 336	32 924	115 848
Поступления	3 506	37 176	6 441	47 123
Выбытия	(3 353)	(11 589)	-	(14 942)
Амортизационные отчисления	(17 311)	-	(5 668)	(22 979)
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	59 430	31 923	33 697	125 050
Стоимость на 1 июля 2018 года	287 744	31 923	54 013	373 680
Накопленная амортизация	(228 314)	-	(20 316)	(248 630)
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	59 430	31 923	33 697	125 050

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 31 822 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 29 698 тысяч рублей). Переоценка основных средств во 2 квартале 2018 года и в 2017 году не проводилась.

1.4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	122 872	181 455
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по комиссиям	10 896	1 741
Требования по процентам	1 430	1 378
Резерв под возможные потери	(10 181)	(8 619)
Итого прочие финансовые активы	144 790	195 728
Прочие нефинансовые активы		
Отложенный налоговый актив	106 882	141 365
Расходы будущих периодов	44 321	22 871
Предоплата за услуги	38 357	40 001
Расчеты с персоналом	17 698	9 357
Расчеты с бюджетом по налогам	993	790
Прочие	21	-
Итого прочие нефинансовые активы	208 272	214 384
Итого прочие активы	353 062	410 112

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

По состоянию на 1 июля 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев составляла 81 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев составляла 44 тысяч рублей.

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018	На 1 января
--------------------------------------	----------------	-------------

	года	2018 года
Корреспондентские счета	37 447	39 417
Средства на брокерских счетах	634 612	1 221 628
Прочие привлеченные средства	754 333	144 577
Итого средства кредитных организаций	1 426 387	1 405 622

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 009 149	1 675 157
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 009 149	1 675 157

1.4.1.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	-	672 154
Валютный форвард	322 982	61 207
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	3 843
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 470 013	2 457 430
Своп с базисным активом: процентная ставка	415 784	189 196
Своп с базисным активом: иностранная валюта	10 858	-
Итого производные финансовые инструменты	3 219 637	3 383 830
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 219 637	3 383 830

1.4.1.11 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	313 783	288 001
Кредиторская задолженность	23 120	28 779
Обязательства по уплате процентов	11 894	1 542
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	3 111	756
Итого прочие финансовые обязательства	351 908	319 078
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	577 264	293 069
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	571 185	727 007
Доходы будущих периодов	45	-
Налог на прибыль к уплате	-	91 967
Прочее	85	794
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 148 579	1 112 837
Итого прочие обязательства	1 500 487	1 431 915

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

1.4.1.12 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного

капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации.

Уставный капитал Банка составляет 15 915 161 850,00 (Пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов сто шестьдесят одна тысяча восемьсот пятьдесят) рублей.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

- Дж.П.Морган Интернешнл Файненс Лимитед – 99,9990377193288%, что составляет 15 915 161 850,00 (Пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов сто шестьдесят одну тысячу восемьсот пятьдесят) российских рублей;
- Дж.П. Морган Лимитед – 0,0009622806712%, что составляет 153 150,00 (Сто пятьдесят три тысячи сто пятьдесят) российских рублей.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления квартальной отчетности у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резерва на возможные потери по ссудам и прочим балансовым активам:

	На 1 июля 2018 года		На 1 июля 2017 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(8 641)	-	(5 700)
Создание резерва	-	(40 789)	(2 940 479)	(13 151)
Восстановление резерва	-	39 226	2 940 479	14 411
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(10 204)	-	(4 440)

В таблице ниже приведена информация о создании и восстановлении резерва на возможные потери по внебалансовым инструментам:

	На 1 июля 2018 года	На 1 июля 2018 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(14 531)	-
Создание резерва	(33 945)	(15 937)
Восстановление резерва	22 612	552
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(25 864)	(15 385)

По состоянию на 1 июля 2018 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 280 686 тысяч рублей (на 1 июля 2017 года: 28 619 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 июля 2017 года:

	На 1 июля 2018 года	На 1 июля 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	787 654	706 443
От сдачи имущества в аренду	32 912	31 051

От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 282	7 661
Штрафы	585	57
Прочие	241	7
От реализации основных средств	35	-
Итого прочие операционные доходы	824 709	745 220

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2 квартал 2018 года включает текущий налог на прибыль в сумме 160 286 тысяч рублей (за 2 квартал 2017 года 27 383 тысяч рублей).

В течение 2 квартала 2018 года и 2017 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в соответствующие отчетные периоды, у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 2 квартал 2018 года составила 1 014 883 тысяч рублей (за 2 квартал 2017 года: 898 185 тысяч рублей).

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2018 и 2017 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2018 и 2017 годах списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2018 году и в 2017 году сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших во 2 квартале 2018 года объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 2 кварталов 2018 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 3 353 тысяч рублей, при этом с нулевой остаточной стоимостью (в 2017 году выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 1 534 тысячи рублей с их остаточной стоимостью 0 тысяч рублей). Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в течение 2 кварталов 2018 года составил 35 тысяч рублей (в 2017 году составил 0 тысяч рублей) Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия в соответствии с бизнес-стратегией Банка; и поддержание размера капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Система управления капиталом подразумевает регулярный расчет капитала «на момент времени» 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. В случае необходимости каких-либо действий в отношении капитала они в обязательном порядке рассматриваются Правлением Банка, Советом Директоров Банка, а также органами управления ДжПМорган Чейз энд Ко., являющейся контролером Банка.

Совет директоров Банка несет ответственность за эффективное функционирование системы управления капиталом.

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

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 1 июля 2018 года составил 27 346 224 тысячи рублей (на 1 июля 2017 года: 13 229 947 тысяч рублей).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 2 квартала 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все внешние, а также внутренние требования к уровню капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 июля 2018 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2018 года: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года имеют бессрочный характер.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 июля 2018 года в формате таблицы 2.1 Указания Банка России №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»).

По состоянию на 1 июля 2018 не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей отчетной датой: на 1 апреля 2018 года.

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		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:	9 494 971	9 595 207	759 598
2	при применении стандартизированного подхода	9 494 971	9 595 207	759 598
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	18 149 835	24 374 245	1 451 987
5	при применении стандартизированного подхода	18 149 835	24 374 245	1 451 987
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных	-	-	-

	и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	49 890	48 138	3 991
17	при применении стандартизированного подхода	49 890	48 138	3 991
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях		-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	8 908 813	12 047 975	712 705
20	при применении базового индикативного подхода	8 908 813	12 047 975	712 705
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	36 603 509	46 065 565	2 928 281

В пояснительной информации к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 1 апреля 2018 года Банк включил остатки на счетах индивидуального и коллективного клирингового обеспечения в строку 4 «Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:» и в строку 5 «при применении стандартизированного подхода» формы 2.1 Указания 4482-У.

В пояснительной информации к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 1 июля 2018 года Банк включил указанные выше остатки в строку 1 «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:» и в строку 2 «при применении стандартизированного подхода» по графе 3 «Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска; данные на отчетную дату», так и по графе 4 «Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска на предыдущую отчетную дату». Это привело к несоответствию с данными, представленными ранее в составе отчетности по состоянию на 1 апреля 2018 года.

В таблице ниже приведены данные, ранее представленные в отчетности по состоянию на 1 апреля 2018 года на отчетную дату: 1 апреля 2018 года и на предыдущую отчетную дату: 1 января 2018 года, представленные с учетом указанных выше изменений.

Информация по графе 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» в отчетности по состоянию на 1 апреля 2018 года также была уточнена с учетом изменений по графе 3 «Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска; данные на отчетную дату».

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:	9 595 207	7 003 394	767 617
2	при применении стандартизированного подхода	9 595 207	7 003 394	767 617
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	24 374 245	24 995 366	1 949 940
5	при применении стандартизированного подхода	24 374 245	24 995 366	1 949 940

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 июля 2018 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 68,81%, 73,47,92% и 59,92% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2018 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 31,06%, 29,52% и 29,52% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6%).

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 6 месяцев 2018 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	28,16%	28,16%	30,10%
Максимальное значение норматива	73,47%	73,47%	74,71%
Среднее значение норматива	54,23%	54,23%	55,74%

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2017 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	22,58%	22,58%	23,88%
Максимальное значение норматива	29,56%	29,56%	31,19%
Среднее значение норматива	26,48%	26,48%	27,41%

Во 2 квартале 2018 года и в 2017 году Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 2 квартала 2018 года и в 2017 году приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

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 2018 года, а также в течение 2017 года, составлял менее 50 миллиардов рублей.

Банк не осуществляет расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (далее «НЧСД»), так как не является системно значимой кредитной организацией по состоянию на 1 июля 2018 года.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России 180-И от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (ранее в соответствии с инструкцией Банка России 139-И) с 1 января 2016 года применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Надбавки поддержания достаточности капитала.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2018 года равно 1,875% от взвешенных по риску активов. В течение 2017 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала равнялось 1,25% от взвешенных по риску активов.

Антициклическая надбавка.

В течение 1 полугодия 2018 года, а также в 2017 году Банк заключал сделки как с резидентами Российской Федерации, так и иных стран, где числовое значение национальной антициклической надбавки было установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Вместе с этим, Банк совершает операции с контрагентами – кредитными организациями, являющимися резидентами Великобритании, которая установила в июне 2018 года числовое значение национальной антициклической надбавки в величине 0,5%. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», сделки, заключенные с кредитными организациями, не включаются в расчет антициклической надбавки.

Надбавка за системную значимость

Надбавка за системную значимость не применяется к Банку.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, необходимую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

По состоянию на 1 июля 2018 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме №0409813. По состоянию на 1 июля 2018 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: 32 530 700 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 18 250 353 тысяч рублей). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2018 года составила: 32 268 252 тысячи рублей (на 1 января 2018 года: 18 199 475 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 незначительной и составляет от 0,1% до 0,3% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 июля 2018 года составил 65,1% (по состоянию на 1 января 2018 года норматив составлял 41,8%).

Информация о финансовом рычаге приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе настоящего квартального отчета. 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».

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

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	3 435 536	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	125 050	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 698	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	33 698	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	33 698
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	106 882	X	X	X

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
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	106 882	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	31 606 969	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитал	27	227 269			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	10 784 932	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал		-	прошлых лет	2.1	10 784 932
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	-		46	-
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	496 702	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	452 406
12	Прочие активы	12	246 180	Прочие активы	46	(44 342)
13	Прочие обязательства	21	1 500 487	Прочие обязательства	46	46

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 715 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 715 315	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 715 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 080 779	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	115 848	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 339	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	26 339	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	26,339
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 585	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 585
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	141 365	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	141 365	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 641 419	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
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	-

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

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2018 года, также как и на 1 января 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка не было не использованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 10 000 000 тысяч рублей).

1.5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Система управления рисками Банка является неотъемлемой частью системы управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко..

Риски присущи 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 ее безопасным и устойчивым функционированием.

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
- глобальность структуры управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко.

Система управления рисками Банка построена на принципе независимости от бизнес подразделений, принимающих риски.

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.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за управление деятельностью Банка, в том числе за следующие вопросы, связанные с управлением рисками:

- утверждение внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, обеспечение достаточных источников капитала и достаточной ликвидности для снижения как общих рисков Банка, так и рисков, присущих тем или иным направлениям его деятельности;
- утверждение процедур управления значимыми рисками и контроль выполнения данных процедур;
- утверждение методики количественной оценки рисков, включая оценку (определение справедливой стоимости) активов и обязательств и внебалансовых обязательств, а также сценариев стресс-тестирования и их результатов;
- концепцию определения склонности к риску.

На ежегодной основе Совет директоров утверждает Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК), которые являются неотъемлемой частью процесса выработки 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.

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 Банка, ответственный за управление рисками, несет ответственность за координацию и контроль деятельности всех подразделений, участвующих в управлении рисками Банка.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности в отношении каждого из рисков.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение периода Банк в рамках подписанных договоров не был обязан соблюдать какие-либо дополнительные требования к капиталу.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в результате дефолта или изменения финансового положения заемщика, клиента или контрагента.

Кредитному риску подвержены все линии бизнеса Банка, в том числе следующие направления деятельности Банка:

- операции на рынке межбанковского кредитования;

- валютные операции и операции с производными финансовыми инструментами;
- торговое финансирование;
- управление денежными средствами (казначейство) и овердрафты.

Система управления кредитным риском Банка основана на системе управления кредитным риском ДжПМорган Чейз энд Ко.

Совет директоров несет общую ответственность за управление рисками и стратегию Банка, включая: утверждение бизнес-стратегии на ежегодной основе с указанием бизнес-приоритетов и продуктов; утверждение кредитной политики с указанием подверженных кредитному риску продуктов, которые Банк предлагает клиентам; утверждение процедур управления значимыми рисками и контроль их выполнения, в том числе в отношении кредитного риска.

Кредитный и Балансовый комитет отвечает за одобрение или отказ в одобрении всех операций любого подразделения Банка, на которые распространяется кредитная политика Банка. Общее руководство деятельностью комитета осуществляет его председатель, который является представителем кредитного департамента.

Управление кредитным риском осуществляется через установление системы кредитных лимитов: лимитов по контрагенту (максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков), а также агрегированных лимитов по видам операций (максимальная сумма риска по видам операций).

Мониторинг кредитного риска и соблюдение соответствующих установленных лимитов осуществляются на ежедневной основе. Внутренняя управленческая отчетность по кредитному риску формируется и доводится до сведения ответственных за контроль и управление кредитным риском подразделений Банка на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Концентрация кредитного риска на одного заемщика регулируется путем ежедневного соблюдения норматива Н6 и внутренних пороговых значений, установленных в Банке.

Снижение кредитного риска осуществляется путем привлечения обеспечения как в денежной так и в неденежной форме, а также путем диверсификации операций по срокам погашения.

На обе отчетные даты Банком было получено обеспечение в виде банковских гарантий, предоставленных банками входящими в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко, а также в виде гарантии материнских компаний клиентов Банка.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 июля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	265 619	82 320
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	30 493 744	16 097 699
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	311 897	370 269
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	31 071 260	16 550 718

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (стоимость активов (инструментов), взвешенных с учетом риска) в разрезе основных инструментов в соответствии с разделом 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения на 1 июля 2018 и на 1 января 2018 года, а также среднее значение за отчетный период, рассчитанное на ежеквартальной основе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 июля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Средства на корреспондентских счетах	757 003	51 257
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	603 289	664 692
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	5 201 558	3 168 011
Ценные бумаги	18	14
Прочие активы	265 320	239 515
Итого по кредитному риску, отраженному на балансовых счетах	6 823 188	4 123 489
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 657 870	2 882 799
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 852 010	5 194 041
Итого кредитному риску отраженному на внебалансовых счетах	6 509 880	8 076 840
Итого	13 333 068	12 200 329

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка были активы с просроченными сроками погашения в виде требований по комиссии к клиенту Банка. Данные требования были погашены клиентом в июле 2018 года. По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 июля 2018 года также, как и по состоянию на 1 января 2018 года, у Банка не было реструктурированных ссуд, а также ссудной и приравненной к ней задолженности.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	3 757 924	27 121 044	884 184	31 763 152
- II категория качества	-	-	10 533	10 533
- III категория качества	-	-	19 881	19 881
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	6 731	6 731
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	3 757 924	27 121 044	921 329	31 800 297
Итого расчетного резерва	-	-	(10 180)	(10 180)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 757 924	27 121 044	931 509	31 810 477
Итого	3 757 924	27 121 044	931 509	31 810 477

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной квартальной отчетности.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	256 234	16 139 576	1 727 991	18 123 801
- II категория качества	-	-	31 173	31 173
- III категория качества	-	-	28 017	28 017
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	2 280	2 280
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	256 234	16 139 576	1 789 461	18 185 271
Итого расчетного резерва	-	-	(8 618)	(8 618)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	256 234	16 139 576	1 780 843	18 176 653
Итого	256 234	16 139 576	1 780 843	18 176 653

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П по состоянию на 1 июля 2018 года обеспечение не использовалось.

При создании резервов по требованию Положения Банка России № 611-П по состоянию на 1 июля 2018 года и в соответствии с Положением 283-П по состоянию на 1 января 2018 года, Банком использовалось обеспечение первой категории качества, полученное от банка-нерезидента, входящего в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выданные гарантии и поручительства	Итого
- I категория качества	-	-
- II категория качества	2 620 005	2 620 005
Итого	2 620 005	2 620 005
Итого расчетного резерва	(26 200)	(26 200)
Итого расчетного резерва с учетом обеспечения	(25 863)	(25 863)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	2 594 142	2 594 142
Итого	2 594 142	2 594 142

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выданные гарантии и поручительства	Итого
- I категория качества	1 384 568	1 384 568
- II категория качества	1 483 962	1 483 962
- III категория качества	28 800	28 800
Итого	2 897 330	2 897 330
Итого расчетного резерва	(20 888)	(20 888)
Итого расчетного резерва с учетом обеспечения	(14 531)	(14 531)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	2 882 799	2 882 799
Итого	2 882 799	2 882 799

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не имел рейтинга кредитоспособности.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. По состоянию на 1 июля 2018 года размер текущего риска по ПФИ

(положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 3 255 098 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 3 388 926 тысяч рублей). Величина потенциального риска по ПФИ составляла на 1 июля 2018 года 3 976 915 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 5 040 116 тысяч рублей).

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк применял включение ПФИ в соглашение о неттинге для целей снижения показателя кредитного риска по ПФИ. По состоянию на 1 января 2018 года и в течение 1 квартала 2018 года Банк не применял включение ПФИ в соглашение о неттинге для целей снижения показателя кредитного риска по ПФИ.

1.5.2.1.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Банком было перечислено индивидуальное клиринговое обеспечение в клиринговую организацию для целей исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения. По состоянию на 1 июля 2018 года сумма недоступная для вывода составила 71 373 тысячи рублей (по состоянию на 1 января 2018 года: 72 088 тысяч рублей).

Банком были перечислены средств в Банк России в качестве исполнения Банком обязательств по обязательным резервам. По состоянию на 1 июля 2018 года эта сумма составила 58 364 тысяч рублей (по состоянию на 1 января 2018 года: 42 599 тысяч рублей).

Банком могут предоставляться в качестве обеспечения ценные бумаги и(или) денежные средства по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года подобных операций Банком не проводилось.

Банк учитывает обремененные активы по которым кредитная организация утратила права и при полной передаче рисков по ним на внебалансовых счетах. По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка не было учтено таких активов.

Банк может применять различные модели финансирования в зависимости от размера и вида обремененного актива, а также от экономической ситуации, сложившейся на внутреннем и внешнем финансовых рынках, как на момент обременения актива, так и в течение всего срока обременения актива.

По состоянию на обе отчетные даты Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

По состоянию на обе отчетные даты у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

В таблице ниже представлена информация по форме Таблицы 3.3 Указания 4482-У о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 2 квартал 2018 года. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало 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.

(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:	253 556	56 782	36 465 121	304 007
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	253 556	56 782	4 390 407	304 007
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	27 995 203	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	130 311	-
9	Прочие активы	-	-	3 949 181	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 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, в том числе:	149 788	39 434	21 041 184	155 894
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	133 743	39 434	4 655 967	155 894
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	16 045	-	11 448 562	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся	-	-	-	-

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
	кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	116 192	-
9	Прочие активы	-	-	4 822 445	-

В годовом отчете Банка за 2017 год раскрытие за 4 квартал 2017 года было рассчитано с использованием методики, изложенной в п. 6.1.1. Указания Банка России № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее: Указание 3081-У) и предполагающей для целей усреднения использования балансовой стоимости обремененных и необремененных активов кредитной организации на начало каждого месяца отчетного квартала. В соответствии с аналогичной методикой, изложенной в п. 4.2.3. Указания №4482-У предполагается использовать данные на конец каждого месяца отчетного квартала. Применение различных методик расчета приводит к несопоставимости данных на две отчетные даты.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года, рассчитанная в соответствии с методикой Указания 4482-У.

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:	103 629	40 631	21 259 965	108 856
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100 928	40 631	3 684 713	108 856
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 701	-	12 815 618	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим	-	-	-	-

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
	лицам				
8	Основные средства	-	-	114 879	-
9	Прочие активы	-	-	4 644 737	-

В годовом отчете за 2017 год, в состав Балансовой стоимости обремененных активов, отражаемых по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях», не были включены средства, перечисленные Банком в качестве индивидуального клирингового обеспечения в клиринговую организацию для целей исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, не доступные для вывода.

Информация о балансовой стоимости обремененных активов по строке 4 в приведенной выше таблице, составленной в соответствии с Указанием 3081-У, дополнена суммой 94 309 тысяч рублей и таблица, составленная в соответствии с Указанием 4482-У дополнена суммой 60 297 тысяч рублей по графам 1 и 3 соответственно.

В таблице ниже представлена Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, о состоянию на 1 июля 2018, в формате Таблицы 4.1 Указания 4482-У. Банком применяется стандартизированный подход для оценки кредитного риска.

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	-	-	27 121 044	-	-	27 121 044
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	2 620 005	-	25 864	2 594 141
4	Итого	-	-	29 741 049	-	25 864	29 715 185

Банк не раскрывает Информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» в формате таблицы 4.1.1 Указания 4482-У, так как по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 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 №283-П (с 19.03.2018 года №611-П) по состоянию на 1 июля 2018 в формате Таблицы 4.1.2 Указания Указание 4482-У.

В течение 2 квартала 2018 года уполномоченный орган Банка принял решение о том, что контрагент осуществляет реальную хозяйственную деятельность. Дальнейшее определение категории качества и размера расчетного резерва было произведено в соответствии с внутренними положениями Банка.

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 283-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	44%	8 700	12,0%	1 186
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Банк не раскрывает Информацию об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №283-П (с 19.03.2018 года №611-П) в формате таблицы 4.1.2 Указания 4482-У по состоянию на 1 января 2018 года, так как у Банка не было вложений в такие активы и условные обязательства кредитного характера на эту отчетную дату.

Банк не раскрывает Информацию об изменении стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в формате Таблицы 4.2 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года, так как у Банка не было просроченных вложений в такие активы по состоянию на эту отчетную дату.

В таблице ниже представлена Информация о методах снижения кредитного риска в формате Таблицы 4.3 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018.

Данная таблица раскрывается впервые. Текстовая информация о существенных изменениях будет раскрыта Банком на следующую, соответствующую периодичности составления данной таблицы, отчетную дату.

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 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	27 121 044	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего из них:	27 121 044	-	-	-	-	-	-
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 июля 2018.

Данная таблица раскрывается впервые. Текстовая информация о существенных изменениях будет раскрыта Банком на следующую, соответствующую периодичности составления данной таблицы, отчетную дату.

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	265 619	-	265 619	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации,	-	-	-	-	-	-

	муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	31 731 387	-	31 731 387	-	6 444 586	67,9%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	58 712	2 594 141	58 712	2 594 141	2 652 853	27,9%
7	Различные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства) обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства) обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	18	-	18	-	-	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	237 295	-	237 295	-	397 506	4,2%
14	Всего	32 293 031	2 594 141	32 293 031	2 594 141	9 494 945	100,0%

В таблице ниже представлена Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска в формате Таблицы 4.5 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018.

Данная таблица раскрывается впервые. Текстовая информация о существенных изменениях будет раскрыта Банком на следующую, соответствующую периодичности составления данной таблицы, отчетную дату.

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	130 413	-	-	-	-	-	-	106 882	-	-	-	-	237 295
14	Всего	265 637	31 608 503	-	-	-	-	312 009	-	-	-	-	-	-	106 882	-	-	-	-	32 293 031

Банк не раскрывает Информацию о кредитных требованиях кредитной организации, оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта в формате Таблицы 4.6 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года из-за не применения Банком подхода ПВР для целей оценки кредитного риска.

Банк не раскрывает Информацию о влиянии на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска в формате Таблицы 4.7 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года из-за не применения Банком кредитных ПФИ для целей снижения кредитного риска.

Банк не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении ПВР в формате Таблицы 4.8 Указания 4482-У, так как по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не применял подход ПВР для целей оценки кредитного риска.

Банк не раскрывает Информацию о специализированном кредитовании и доли участия в акционерном капитале, оцениваемым в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню риска (ПВР) в формате Таблицы 4.10 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года из-за не применения Банком подхода ПВР для целей оценки кредитного риска.

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 2018 года.

Данная таблица раскрывается впервые. Текстовая информация о существенных изменениях будет раскрыта Банком на следующую, соответствующую периодичности составления данной таблицы, отчетную дату.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й 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)	3 255 098	3 976 915	X	1,4	7 232 013	2 527 952
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	2 527 952

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 2018 года.

Данная таблица раскрывается впервые. Текстовая информация о существенных изменениях будет раскрыта Банком на следующую, соответствующую периодичности составления данной таблицы, отчетную дату.

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	1 249 751	15 621 883
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 249 751	15 621 883

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 2018 года.

Данная таблица раскрывается впервые. Текстовая информация о существенных изменениях будет раскрыта Банком на следующую, соответствующую периодичности составления данной таблицы, отчетную дату.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		208 408						208 408
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица			3 560 899	397 148				3 958 047
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Итого	0	208 408	3 560 899	397 148	0	0	0	4 166 455

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 по состоянию на 1 июля 2018 года из-за не применения Банком подхода ПВР для целей оценки кредитного риска.

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 июля 2018 года из-за не применения Банком обеспечения, используемого в сделках с ПФИ на эту отчетную дату.

Банк не раскрывает Информацию о сделках с кредитными ПФИ в формате Таблицы 5.6 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года из-за отсутствия у Банка инструментов кредитных ПФИ на эту отчетную дату.

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 по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не применял метод оценки кредитного риска контрагента, 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 июля 2018 года, по причине отсутствия таких операций на эту отчетную дату.

Банк не раскрывает Информацию о секьюритизационных требованиях банковского портфеля кредитной организации в формате Таблицы 6.1 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года, по причине отсутствия таких требований на эту отчетную дату.

Банк не раскрывает Информацию о секьюритизационных требованиях торгового портфеля кредитной организации в формате Таблицы 6.2 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года, по причине отсутствия таких требований на эту отчетную дату.

Банк не раскрывает Информацию о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств) в формате Таблицы 6.3 по состоянию на 1 июля 2018 года, по причине отсутствия таких требований (обязательств) на эту отчетную дату.

Банк не раскрывает Информацию о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств) в формате Таблицы 6.4 Указания 4482-У по состоянию на 1 июля 2018 года, по причине отсутствия таких требований (обязательств) на эту отчетную дату.

1.5.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов в результате изменений рыночных параметров. Основными рыночными параметрами являются:

- процентные ставки – процентный риск в основном связан с изменением кривой доходности, а также с волатильностью процентных ставок и ставок ипотечных кредитов;
- валютные курсы – валютный риск обусловлен изменениями и волатильностью валютных курсов;
- цены на акции – фондовый риск возникает в связи с изменениями и волатильностью цен на отдельные акции, а также корзины и индексы акций;

- кредитные спреды – разница между доходностью корпоративных заимствований, подверженных риску дефолта и государственных облигаций;
- цены на сырьевые товары – риск изменения цен на сырьевые товары возникает в связи с изменениями и волатильностью цен на такие товары, как природный газ, сырая нефть, нефтепродукты, драгоценные и недрагоценные металлы и электроэнергия.

Рыночному риску подвержены следующие направления деятельности Банка:

- операции с фиксированной доходностью;
- валютные и другие производные финансовые инструменты.

Риск изменения валютного курса может также реализоваться в результате открытых валютных позиций, номинированных в иностранной валюте, возникающих в рамках всех направлений и операций Банка.

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, осуществляет оценку значимости риска, направляет рекомендации Совету Директоров об установлении лимитов и внутренних пороговых значений, осуществляет их мониторинг.

В целях управления валютным риском Банк устанавливает внутренние лимиты в отношении уровня открытой валютной позиции в разрезе валют на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска операций банка с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 июля 2018 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по временным интервалам в зависимости от наступления дат расчетов по таким инструментам, установленных условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>Финансовые требования по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	40 382	1 548 218	1 666 498	3 255 098
<i>Итого финансовых требований по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	40 382	1 548 218	1 666 498	3 255 098
<i>Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	49 136	1 504 040	1 666 461	3 219 637
<i>Итого финансовых обязательств по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	49 136	1 504 040	1 666 461	3 219 637
<i>Чистая балансовая позиция по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	(8 754)	44 178	37	35 461
<i>Итого накопленным итогом</i>	(8 754)	35 424	35 461	-

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Финансовые требования по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 010	541 926	2 809 991	3 388 927
Итого финансовых требований по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 010	541 926	2 809 991	3 388 927
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 566	540 657	2 809 607	3 383 830
Итого финансовых обязательств по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 566	540 657	2 809 607	3 383 830
Чистая балансовая позиция по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 444	1 269	384	5 097
Итого накопленным итогом	3 444	4 713	5 097	

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 июля 2018 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по видам иностранных валют, в которых осуществляются расчеты в соответствии с условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	265 619	-	265 619
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	58 364	-	58 364
Средства в кредитных организациях	719 482	3 868 090	31 108	49 227	4 485 908
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 887 403)	158	46 387	20 098 956	3 255 098
Чистая ссудная задолженность	27 121 044	-	-	-	27 121 044
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	134 435	-	11 700	-	146 135
Итого финансовых активов	11 087 559	3 686 248	354 832	20 145 183	35 273 822
Средства кредитных организаций	1 381 898	-	44 489	-	1 426 387
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	534 874	116 863	1 355 097	2 315	2 009 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 931 187)	9 795	45 070	20 095 956	3 219 637
Прочие обязательства	332 070	64	19 818	-	351 952
Итого финансовых обязательств	(14 682 342)	126 722	1 464 474	20 098 271	7 007 125
Чистая балансовая позиция	25 769 901	3 559 526	(1 109 642)	46 912	28 266 697
Итого внебалансовых финансовых	87 955 412	6 736 007	40 423 943	74 876 730	209 992 092

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
активов					
Итого внебалансовых финансовых обязательств	113 202 792	10 385 612	11 492 248	74 876 730	209 957 382
Чистая внебалансовая позиция	(25 247 380)	(3 649 605)	28 931 695	-	34 710
Чистая позиция	522 521	(90 079)	27 822 053	46 912	28 301 407

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	82 320	-	82 320
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	42 599	-	42 599
Средства в кредитных организациях	668 522	118 854	667 922	46 527	1 501 825
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 763 403)	-	69 521	19 082 809	3 388 927
Чистая ссудная задолженность	16 139 576	-	-	-	16 139 576
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	181 370	2 154	14 558	-	198 082
Итого финансовых активов	1 226 065	121 008	834 339	19 129 336	21 310 748
Средства кредитных организаций	720 579	-	685 043	-	1 405 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	399 812	74 449	1 199 299	1 597	1 675 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 763 622)	-	64 643	19 082 809	3 383 830
Прочие обязательства	298 572	97	20 409	-	319 078
Итого финансовых обязательств	(14 344 659)	74 546	1 969 394	19 084 406	6 783 687
Чистая балансовая позиция	15 570 724	46 462	(1 135 055)	44 930	14 527 061
Итого внебалансовых финансовых активов	83 738 542	8 042 103	21 713 539	70 943 772	184 437 956
Итого внебалансовых финансовых обязательств	98 920 755	8 085 554	6 471 292	70 943 772	184 421 373
Чистая внебалансовая позиция	(15 182 213)	(43 451)	15 242 247	-	16 583
Чистая позиция	388 511	3 011	14 107 192	44 930	14 543 644

В таблице ниже представлен общий анализ чувствительности Банка к валютному риску по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	104 504	77 702
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(104 504)	(77 702)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(18 016)	602
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	18 016	(602)

На ежедневной основе подготавливается отчет по открытым валютным позициям Банка с дальнейшим предоставлением его руководителям бизнес-подразделений, отвечающих за торговые операции, сопряженные 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.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И по состоянию на 1 июля 2018 года составила 49 889 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 10 142 тысячи рублей).

В таблице ниже представлена Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода формате Таблицы 7.1 Указания 4482-Упо состоянию на 1 июля 2018 года.

Данная таблица раскрывается впервые. Текстовая информация о существенных изменениях будет раскрыта Банком на следующую, соответствующую периодичности составления данной таблицы, отчетную дату.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	49 889
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:	49 889

Банк не раскрывает Информацию 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, так как форма данной таблицы является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп и не подлежит раскрытию на индивидуальном уровне. По состоянию на 1 июля 2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

Банк не раскрывает Информацию о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренних модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска в формате Таблицы 7.3 Указания 4482-У так как форма данной таблицы является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп и не подлежит раскрытию на индивидуальном уровне. По состоянию на 1 июля 2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

Банк не раскрывает графическую и текстовую Информацию, предполагаемую Главой 12 Указания 4482-У, так как не Банк возглавлял банковскую группу на территории Российской Федерации по состоянию на 1 июля 2018 года.

1.5.2.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности либо отказа процессов или систем, вследствие человеческого фактора либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий, не имеющих отношения к рыночному или кредитному риску.

В рамках своей деятельности Банк подвергается операционному риску, который может проявляться в различных формах, включая недобросовестные действия, перерывы в деятельности организации, ненадлежащее поведение работников, несоблюдение нормативно-законодательных требований, а также несоблюдение поставщиками договорных условий. Данные события могут привести к финансовым убыткам, судебным разбирательствам и штрафам со стороны регулятора, а также иному ущербу для Банка. 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.

В целях мониторинга и управления операционным риском в ДжПМорган Чейз энд Ко. создана система операционного риск менеджмента, обеспечивающая надежную систему контроля и управления деятельности

компании. Система операционного риск менеджмента состоит из четырех основных компонентов: процедура принятия решений и надзор, выявление операционного риска, качественная и количественная оценка операционного риска, и мониторинг операционного риска, основанный на системе отчетности.

Управление операционным риском Банка осуществляется в рамках управления операционным риском на уровне ДжПМорган Чейз энд Ко.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за управление риском, а также определение стратегии и склонности к риску. Основным органом кредитной организации, ответственным за управление операционным риском, является Операционный комитет, который функционирует в рамках внутренней системы контроля Банка. Решения, принимаемые Операционным комитетом, являются обязательными к исполнению в рамках всех направлений деятельности Банка. Функции Операционного комитета определены Положением об Операционном Комитете КБ «Дж.П. Морган Банк Интеренешнл» (ООО).

Ниже указаны меры, которые принимаются Банком для снижения операционного риска и рассматриваются и утверждаются Операционным комитетом Банка: автоматизация, 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.

Отчеты по управлению операционным риском содержат сведения количественных и качественных параметров и представляются Операционному комитету ежемесячно.

В отчетах по управлению операционным риском представлена информация о фактических и потенциальных убытках, статус проделанных работ по устранению риска или решение высшего руководства Банка о принятия риска. Также отчеты содержат информацию о мониторинге ключевых показателей относительно целевых и пороговых значений.

Для определения размера операционного риска Банк руководствуется методикой, представленной в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», которая соответствует базовому индикативному подходу, предусмотренному Базелем III (в рамках Компонента 1). Операционный риск рассчитывается по установленной формуле как показатель, равный 15% среднего валового дохода за три года, предшествующие дате расчета указанного показателя. Если доход за какой-либо год отрицателен, его значение не включается в расчет операционного риска. Одновременно с этим показатель количества лет уменьшается на количество лет, по итогам которых зафиксировано отрицательное значение дохода.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И по состоянию на 1 июля 2018 года составила 712 705 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 963 838 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2017 года	На 1 января 2018 года
Чистые процентные доходы	86 059	282 672	340 499
Чистые непроцентные доходы	4 860 512	5 578 796	3 105 552

1.5.2.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка выполнить свои договорные и условные обязательства в рамках обычных операционных циклов или в стрессовых ситуациях. Риск ликвидности присущ всем направлениям бизнеса Банка.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется в рамках управления риском ликвидности на уровне ДжПМорган Чейз энд Ко.

В Банке разработана система управления риском ликвидности, предназначенная для оценки, согласования и мониторинга реализации политики по управлению риском ликвидности, а также стратегии финансирования и управления капиталом.

В систему управления риском ликвидности входит в частности:

- установление и мониторинг внутренних лимитов, показателей и пороговых значений, включая определение допустимого уровня склонности к риску ликвидности;
- определение, мониторинг и отражение в отчетности показателей риска ликвидности, отражающих принимаемые меры по управлению риском ликвидности;
- мониторинг и представление отчетных данных о позициях по ликвидности, отклонениях балансовых показателей и финансовой деятельности;
- проведение специального анализа для идентификации областей возможного риска

В рамках системы управления ликвидностью в Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами.

Банком также разработаны Политика управления ликвидностью и План восстановления ликвидности, подлежащие ежегодному пересмотру и утверждению Советом директоров Банка. План восстановления ликвидности предусматривает систему мер, направленных на управление ликвидностью в периоды неблагоприятных рыночных ситуаций.

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

По состоянию на 1 июля 2018 года нормативы ликвидности Банка имели следующие значения:

H2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 1 094,15% (на 1 января 2018 года: 867,09%);

H3 (норматив текущей ликвидности Банка): 963,51% (на 1 января 2018 года: 755,55%);

H4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка): 0,07% (на 1 января 2018 года: 0,14%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2018 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по временным интервалам в зависимости от наступления дат расчетов по таким инструментам, установленных условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	265 619	-	-	-	-	265 619
в т.ч. Обязательные резервы	58 364	-	-	-	-	58 364
Средства в кредитных организациях	4 485 908	-	-	-	-	4 485 908
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 382	327 206	1 221 012	1 588 391	78 107	3 255 098
Чистая ссудная задолженность	27 121 044	-	-	-	-	27 121 044

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	134 737	244	-	11 154	-	146 135
Итого финансовых активов	32 047 708	327 450	1 221 012	1 599 545	78 107	35 273 822
Средства кредитных организаций	1 426 387	-	-	-	-	1 426 387
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 009 149	-	-	-	-	2 009 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 136	283 034	1 221 006	1 588 384	78 077	3 219 637
Прочие обязательства	348 796	3 156	-	-	-	351 952
Итого финансовых обязательств	3 833 468	286 190	1 221 006	1 588 384	78 077	7 007 125
Чистая балансовая позиция	28 214 240	41 260	6	11 161	30	28 266 697
Совокупный разрыв ликвидности	28 214 240	28 255 500	28 255 506	28 266 667	28 266 697	-

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 320	-	-	-	-	82 320
в т.ч. Обязательные резервы	42 599	-	-	-	-	42 599
Средства в кредитных организациях	1 501 825	-	-	-	-	1 501 825
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 010	588 413	(46 486)	2 662 401	147 589	3 388 927
Чистая ссудная задолженность	16 139 576	-	-	-	-	16 139 576
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	183 874	323	-	13 885	-	198 082
Итого финансовых активов	17 944 623	588 736	(46 486)	2 676 286	147 589	21 310 748
Средства кредитных организаций	1 405 622	-	-	-	-	1 405 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 675 157	-	-	-	-	1 675 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 566	587 143	(46 486)	2 662 401	147 206	3 383 830
Прочие обязательства	317 535	1 543	-	-	-	319 078
Итого финансовых обязательств	3 431 880	588 686	(46 486)	2 662 401	147 206	6 783 687
Чистая балансовая позиция	14 512 743	50	-	13 885	383	14 527 061
Совокупный разрыв ликвидности	14 512 743	14 512 793	14 512 793	14 526 678	14 527 061	-

1.5.2.5 Процентный риск 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 иний, 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 время 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.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска банковского портфеля Банка на 1 июля 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	207 255	-	-	-	207 255
Обязательные резервы	-	-	-	58 364	58 364
Средства в кредитных организациях	4 485 908	-	-	-	4 485 908
Чистая ссудная задолженность	27 121 044	-	-	-	27 121 044
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	146 135	146 135
Итого финансовых активов	31 814 207	-	-	204 517	32 018 724
Средства кредитных организаций	1 426 387	-	-	-	1 426 387
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 009 149	-	-	-	2 009 149
Прочие обязательства	-	-	-	351 952	351 952
Итого финансовых обязательств	3 435 365	-	-	351 952	3 787 488
Чистая балансовая позиция	28 378 671	-	-	(147 435)	28 231 236
Итого накопленным итогом	28 378 671	28 378 671	28 378 671	28 231 236	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца
Совокупный ГЭП	28 378 671
+ 200 б.п.	543 906
- 200 б.п.	(543 906)
Временной коэффициент	0,9583

В таблице ниже представлен анализ процентного риска банковского портфеля по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 721	-	-	-	39 721
Обязательные резервы	-	-	-	42 599	42 599
Средства в кредитных организациях	1 501 825	-	-	-	1 501 825

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Чистая ссудная задолженность	16 139 576	-	-	-	16 139 576
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	198 082	198 082
Итого финансовых активов	17 681 122	-	-	240 699	17 921 821
Средства кредитных организаций	1 405 622	-	-	-	1 405 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 675 157	-	-	-	1 675 157
Прочие обязательства	756	-	-	318 322	319 078
Итого финансовых обязательств	3 081 535	-	-	318 322	3 399 857
Чистая балансовая позиция	14 599 587	-	-	(77 623)	14 521 964
Итого накопленным итогом	14 599 587	14 599 587	14 599 587	14 521 964	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца
Совокупный ГЭП	14 599 587
+ 200 б.п.	279 816
- 200 б.п.	(279 816)
Временной коэффициент	0,9583

В годовом отчете Банка за 2017 год был приведен общий анализ процентного риска, что приводит к несоответствию указанной выше информации, представленной ранее, в составе годового отчета Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 1 января 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 721	-	-	-	39 721
Обязательные резервы	-	-	-	42 599	42 599
Средства в кредитных организациях	1 501 825	-	-	-	1 501 825
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 010	541 926	2 809 991	-	3 388 927
Чистая ссудная задолженность	16 139 576	-	-	-	16 139 576
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	198 082	198 082
Итого финансовых активов	17 718 132	541 926	2 809 991	240 699	21 310 748
Средства кредитных организаций	1 405 622	-	-	-	1 405 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 675 157	-	-	-	1 675 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 566	540 657	2 809 607	-	3 383 830
Прочие обязательства	756	-	-	318 322	319 078
Итого финансовых обязательств	3 115 101	540 657	2 809 607	318 322	6 783 687
Чистая балансовая позиция	14 603 031	1 269	384	(77 623)	14 527 061
Итого накопленным итогом	14 603 031	14 604 300	14 604 684	14 527 061	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	14 603 031	1 269
+ 200 б.п.	279 882	6
- 200 б.п.	(279 882)	(6)
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	По состоянию на 1 июля 2018 года			По состоянию на 1 января 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	1,41	(0,4)	-	0,06	(0,4)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	-	1,92	-	-	1,48	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	1,33	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	2,4	-	-	3,5	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банк осуществляет с помощью показателя чувствительности экономической стоимости (ЧЭС). Показатель ЧЭС измеряет изменения в приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на балансе Банка, вызванных изменением процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Результаты изменения ЧЭС в разрезе валют для нетто балансовых позиций, номинированных в долларах США, ЕВРО и российских рублях, по состоянию на 1 июля 2018 года показаны в нижеследующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
+ 400 б.п.	2 858	397	(130)	3 125
- 400 б.п.	(2 858)	(397)	130	(3 125)

1.5.2.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация».

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2018 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по группам стран, к которым относятся контрагенты Банка по заключенным договорам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	265 619	-	-	265 619
в т.ч. Обязательные резервы	58 364	-	-	58 364
Средства в кредитных организациях	731 677	3 754 231	-	4 485 908
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 500 888	745 210	-	3 255 098
Чистая ссудная задолженность	386 775	26 734 269	-	27 121 044
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	21 457	124 678	-	146 135
Итого финансовых активов	3 906 434	31 367 388	-	35 273 822
Средства кредитных организаций	-	1 426 387	-	1 426 387
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 319 080	690 069	-	2 009 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	710 328	2 509 309	-	3 219 637
Прочие обязательства	19 478	332 474	-	351 952
Итого финансовых обязательств	2 048 886	4 958 239	-	7 007 125
Чистая балансовая позиция	1 857 548	26 409 149	-	28 266 697

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 320	-	-	82 320
в т.ч. Обязательные резервы	42 599	-	-	42 599
Средства в кредитных организациях	1 249 697	252 128	-	1 501 825
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 183 757	205 170	-	3 388 927
Чистая ссудная задолженность	299 521	15 840 055	-	16 139 576
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	14 880	183 202	-	198 082
Итого финансовых активов	4 830 193	16 480 555	-	21 310 748
Средства кредитных организаций	-	1 405 622	-	1 405 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 087 033	588 124	-	1 675 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 211	3 178 619	-	3 383 830
Прочие обязательства	20 275	298 803	-	319 078
Итого финансовых обязательств	1 312 519	5 471 168	-	6 783 687

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	3 517 674	11 009 387	-	14 527 061

1.6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У, по состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года (для сравнительных целей).

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 754 231	252 128
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	26 734 269	15 840 055
2.1	банкам-нерезидентам	26 734 269	15 840 055
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:	2 116 456	1 993 746
4.1	банков-нерезидентов	1 426 387	1 405 622
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	690 069	588 124
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента

Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

10 августа 2018 года