

**Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	5
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	15
Отчет о движении денежных средств	20

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1 Существенная информация о кредитной организации	22
1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации	22
1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	24
1.3.1 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	28
1.3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	28
1.3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	30
1.3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	30
1.3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 г.	30
1.3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	31
1.4 Сопроводительная информация к формам годовой отчетности	32
1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	32
1.4.1.1 Денежные средства	32
1.4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	32
1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность	33
1.4.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	33
1.4.1.5 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости	34
1.4.1.6 Отложенный налоговый актив	34
1.4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34
1.4.1.8 Информация об операциях аренды	35
1.4.1.9 Прочие активы	35
1.4.1.10 Остатки средств на счетах кредитных организаций	35
1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35
1.4.1.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
1.4.1.13 Прочие обязательства	36
1.4.1.14 Собственные средства	37
1.4.1.15 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	37
1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	40
1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	42
1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	46
1.5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	46
1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	46
1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	47
1.5.2.1 Кредитный риск	47
1.5.2.2 Рыночный риск	51

1.5.2.3	Операционный риск.....	54
1.5.2.4	Риск ликвидности	55
1.5.2.5	Процентный риск банковского портфеля	57
1.5.2.6	Географическая концентрация рисков	60
1.6	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	61
1.7	Выплаты основному управленческому персоналу	62
1.8	Информация о системе оплаты труда	62
1.9	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	68

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью):

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

А. В. Косова

25 апреля 2019 года

Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова

Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Коммерческий Банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью).

Свидетельство о государственной регистрации № 2629
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 26 октября
1993 года.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 22 ноября 2002 года, и присвоен государственный
регистрационный номер 1027739606245.

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал,
д. 10.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный
регистрационный номер 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 11603050547.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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	1162004	82320
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1.1	36554	42599
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	4278188	1501825
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	4379584	3388927
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	25148357	16139576
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.5	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	1.4.1.6	26614	141365
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	262442	115848
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.4.1.9	586423	268747
13	Всего активов		35843630	21638626
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.10	512510	1405622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.11	1177120	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	1.4.1.12	4520648	3383830
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.4.1.13	76918	91967
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.12	1425832	1339948
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	138256	14531
23	Всего обязательств		7851284	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		1064774	677819
35	Всего источников собственных средств		27992346	13727571
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		254565366	184421373
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2262251	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
25.04.2019



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 2018 год

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:	1.2.2, 1.4.2	933848	518432
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		929220	504719
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		4628	13713
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		55056	177933
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26579	159870
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		28477	18063
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		878792	340499
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		878792	340499
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3843528	105511
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		1589731	1035289
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3649001	179260
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	2
14	Комиссионные доходы		104555	112474
15	Комиссионные расходы		15118	12135
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		-117584	-17450
19	Прочие операционные доходы		2191699	1685289

20	Чистые доходы (расходы)		4437550	3428739
21	Операционные расходы		2773036	2507768
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1664514	920971
23	Возмещение (расход) по налогам		599740	243152
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1064774	677819
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1064774	677819

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	1.2.2	1064774	677819
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, имеющихся 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		1064774	677819

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00
25.04.2019



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Филиала	
по ОКПО	по ОКПО	Регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286560	29297239	2629	

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

по состоянию на 01.01.2019 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 организации банковской группы)
 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

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	тыс. руб.
1	Источники базового капитала	3				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.4.1.13, 1.4.1.1, 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	Неразделенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет		10784932.0000	10113638.0000	33	
2.2	отчетного года		10784932.0000	10113638.0000	33	
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		227269.0000	227269.0000	27	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		26927516.0000	13056222.0000		
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
			38649.0000	26339.0000	10	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	6589.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000	6589.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2688867.0000	13023294.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1041128.0000	677816.0000	33.34	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	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 полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1041128.0000	677816.0000	33.34	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	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	0.0000	

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1041128.0000	677816.0000	33.34	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	27929995.0000	13701110.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	47804270.0000	44538592.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	47804270.0000	44532003.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	47804270.0000	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)	56.2480	29.2400		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	56.2480	29.2450		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	58.4260	30.7670		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	896330.0000	556732.0000		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	896330.0000	556732.0000		
66	антициклическая надбавка				
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)	50.4257	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	26614.0000	141365.0000	9	
	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 которых 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	0.0000
79	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	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	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	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	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	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	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		26888867.0	26895956.0	26893818.0	26218015.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		40688597.0	29799259.0	39589150.0	44527737.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	1.4.3	66.1	67.6	67.9	58.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применное право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который включается в период "Базель III"	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Номинальная стоимость инструмента включенная в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед	Не применимо	643(РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	доли в уставном капитале	15915162	15915162

Раздел 5. Продолжение

№ 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
34	1 не применимо	35 не применимо	36 да	37 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.

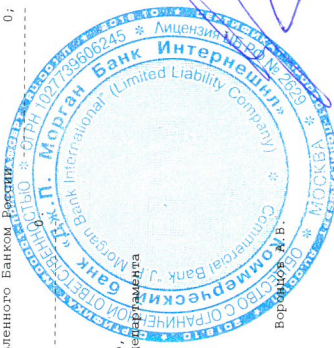
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 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

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента
Воронцов А.В.
25.04.2019



Дудник Л.В.
Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Воронцов А.В.
25.04.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286560	29297219
	2629

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

Кредитная организация: Морган Банк Интернешнл (Общество с ограниченной ответственностью)
 / К/Е Д.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125047, г. Москва, ул. Бульварный Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409810
 Квартальная (Полдовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (участники)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой цене и нематериальных активов	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам	Увеличение (уменьшение) обязательств (привлеченный капитал) по долгосрочным вознаграждениям работников	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	1.4.1.14, 1.4.1, 1.4.3	2715315.0000				56.0000			22769.0000		10107112.0000	13049752.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2715315.0000				56.0000			22769.0000		10107112.0000	13049752.0000
5	Сококупный доход за предыдущий отчетный период												
6.1	прибыль (убыток)											677820.0000	677820.0000
5.2	Прочий сококупный доход											677820.0000	677820.0000
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО ВМЯГА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года

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

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	
					максимальное значение	длительность	максимальное значение	длительность
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	56.2	29.2			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	56.2	29.2			
3	Норматив достаточности собственных средств банковской группы (Н20.3)		8.0	56.2	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	61.9	41.8			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	318.9	867.1			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	1885.4	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	11.1	12.9			
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	16.8	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) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (использование вывеса собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0					

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		31431518.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, применяемых в уменьшение величины источника основного капитала		38649.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		31392869.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2851662.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4320072.00
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 не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника к центральному контрагенту по исполнению обязательств		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:		7171734.00
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 паритетным 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 (КФВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КФВ), всего:		2123994.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КФВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2123994.00

Капитал риска		
20	Основной капитал	2688867.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых средств риска для расчета показателя финансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	40688597.00
Показатель финансового риска		
22	Показатель финансового риска по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	66.10

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на 01.04.2018				Данные на 01.07.2018				Данные на 01.10.2018				Данные на 01.01.2019			
			взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11								
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ																		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X		X		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	необеспеченные долговые обязательства																	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		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 кредитным линиям, кредитам 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, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		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 пригоды																	

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 01.01.2019 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

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	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	-2340260	759401
1.1.1	проценты полученные		929565	517304
1.1.2	проценты уплаченные		-54118	-178156
1.1.3	комиссии полученные		105253	116737
1.1.4	комиссии уплаченные		-15118	-12135
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		-3697197	125130
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1588756	1035289
1.1.8	прочие операционные доходы		1896414	1617442
1.1.9	операционные расходы		-2598237	-2272486
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-495578	-189724
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7713664	-755118
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6045	-10298
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-170	10110
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6063967	-1419753
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		19921	-61421
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1008942	387076
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-602950	-210863
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-63601	550031
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-10053924	4283
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной
ответственностью)
за 2018 г.**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2018 г. 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 г., 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 января 2019 года и на 1 января 2018 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 г. уставный капитал Банка составлял 15 915 315 (пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать) тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 2 715 315 тыс. руб.).

Участниками Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. являлись корпорация J.P. Morgan International Finance Limited (США) (доля участия – 99,9990377193288%, на 1 января 2018 г.: 99,9944%) и компания J.P. Morgan Limited (Великобритания) (доля участия – 0,0009622806712%, на 1 января 2018 г.: 0,0056%).

Компанией, под контролем которой в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находился Банк по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. являлась корпорация ДжПМорган Чейз энд Ко. (J.P.Morgan Chase & Co.) (США). Банк является участником группы J.P.Morgan Chase & Co. Group (далее – «Группа»).

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.

Дата проведения ежегодного общего собрания участников Банка запланирована на 26 апреля 2019 г.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Операции с ценными бумагами с фиксированной доходностью;
- Операции на валютном и денежном рынках;
- Операции с производными инструментами;
- Брокерские услуги на рынке акций;
- Депозитарные услуги и клиринг;
- Казначейские услуги и банковские услуги корпоративным клиентам;
- Торговое финансирование.

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 Банк являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк не оказывает услуг физическим лицам.

В 4 квартале 2018 г. Банку был присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный», российским рейтинговым агентством: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество). Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств.

1.2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Основные результаты 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Активы	35 843 630	21 638 626
Капитал	27 929 995	13 701 110
Прибыль до налогообложения	1 664 514	920 971
Прибыль после налогообложения	1 064 774	677 819

Основным фактором роста активов Банка в 2018 г. было увеличение капитала банка в марте 2018 г. на 13 200 000 тыс. руб..

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 2018 г. увеличился на 14 228 885 тыс. руб. и составил 27 929 995 тыс. руб..

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2019 г. равен 58,43%, увеличение за год составило 27,37 п.п.

В 2018 г. чистая ссудная задолженность увеличилась на 9 008 781 тыс. руб. или на 55,8% по сравнению с 2017 г.. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 1 079 684 тыс. руб. или на 1 311,6% по сравнению с 2017 г. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 2 776 363 тыс. руб. или на 184,9% по сравнению с 2017 г. В 2018 г. Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 25 148 357 тыс. руб. или 69,8% совокупной величины активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 893 112 тыс. руб. или 63,5% по отношению к 2017 г., величина средств клиентов снизилась на 498 037 тыс. руб. или на 29,7% по отношению к 2017 г.

По сравнению с 2017 г. общая величина доходов увеличилась на 4 938 090 тыс. руб. или на 139,9% и составила 8 468 836 тыс. руб., общая величина расходов увеличилась на 4 094 415 тыс. руб. или на 153% и составила 6 686 738 тыс. рублей. В структуре доходов 3 649 001 тыс. руб. или 43,1% приходится на чистые доходы от переоценки иностранной валюты, 2 191 699 тыс. руб. или 25,9% – на прочие операционные доходы, 1 589 731 тыс. руб. или 18,8% – на доходы от операций в иностранной валюте, 933 848 тыс. руб. или 11% – на процентные доходы и 104 555 тыс. руб. на комиссионные доходы. В структуре расходов 3 843 528 тыс. руб. или 58,1% составляют чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2 773 036 тыс. руб. или 41,9% приходится на операционные расходы.

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также деятельностью клиентов Банка в течение 2018 г.

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

По итогам работы Банка за 2018 г. прибыль до налогообложения составила 1 664 514 тыс. руб. (2017 г.: 920 971 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2018 г. составила 599 740 тыс. руб. (2017 г.: 243 152 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 497 925 тыс. руб. (2017 г.: 199 997 тыс. руб.).

На момент проведения годового аудита решение о распределении прибыли за 2018 г. не было принято Общим Собранием Участников Банка. Общее Собрание Участников Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством, после даты окончания годового аудита.

1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку настоящего годового отчета 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.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Настоящий годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В бухгалтерском учете операции по покупке / продаже ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги кроме определенной условиями договора стоимости по цене приобретения входят затраты по оплате услуг по приобретению, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке на ежедневной основе, включая последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».

В годовом отчете Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

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

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

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.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

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. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства.

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

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Мебель	5-7
Улучшение арендованного имущества	срок соответствующего договора аренды

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Для нематериальных активов с неопределенным сроком использования Банк применяет срок полезного использования равный 5 годам.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 5 лет.

Резервы на возможные потери. Банк руководствовался в процессе создания резервов на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» до 19 марта 2018 г. и, начиная с указанной дат, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

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

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

Подготовка годовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

1.3.1 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В течение 2 квартала Банк внес изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, для применения в 2018 г., начиная с 1 июля 2018 г., 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 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2017 г.

1.3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения 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 руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежемесячной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв на возможные потери. Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» до 19 марта 2018 г. и, начиная с указанной даты, создаёт резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального

профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П (283-П). Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П (283 П).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся на балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налогообложение. 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 Группы. 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 неопределённых 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.

1.3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2018 г. отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- *перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;*
- *корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждения работникам за 2018 г., если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелись намерения произвести такие выплаты;*
- *начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;*
- *получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;*
- *отражение отложенного налога на прибыль на конец 2018 г.;*
- *перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».*

1.3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

1.3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 г.

В Учетную политику на 2019 г. Банком будут внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

С целью отражения изменений в банковском регулировании, связанных вступлением в силу следующих нормативно-правовых актов Банка России:

- 1) Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение 604-П);
- 2) Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П);
- 3) Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение 606-П);
- 4) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 г., введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Банк внесет следующие изменения в Учетную политику на 2019 г. в отношении:

- способов ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;
- порядка ведения бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств;
- порядка ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств;
- критериев существенности, используемых для отдельных операций.

Вышеуказанные изменения, вводимые МСФО (IFRS) 9, предусматривают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров купли-продажи нефинансовых объектов. Ключевыми изменениями в результате внедрения новых положений являются:

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 вводит новые категории финансовых активов и финансовых обязательств: справедливая стоимость через прибыль или убыток, справедливая стоимость через прочий совокупный доход и амортизированная стоимость.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы оцениваются и классифицируются на основании сочетаний бизнес-моделей Банка и, в определенных обстоятельствах, характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по активам. По завершении первоначальной оценки значительных изменений в классификации финансовых активов Банка не ожидается.

Учет финансовых обязательств остается в основном без изменений.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит понятие ожидаемых кредитных убытков. Банку необходимо оценить ожидаемые убытки на основании вероятности дефолта в следующие двенадцать месяцев, за исключением случаев существенного увеличения кредитного риска с момента заключения сделки, для которых ожидаемый убыток основывается на вероятности дефолта в течение срока действия актива.

Ожидаемые Банком кредитные убытки, предварительно оцененные по состоянию на 1 января 2019 г., составляют 980 тыс. руб. Отражение ожидаемых кредитных убытков будет осуществляться на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетами доходов и расходов 2019 г..

Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Фактический эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ с 1 января 2019 г. может отличаться от оценочного в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений.

Учет хеджирования

Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка неприменимы.

1.3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерии существенности ошибки кредитная организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Каждая из выявленных ошибок подлежит рассмотрению в индивидуальном порядке. Решение о существенности каждой конкретной ошибки принимается также в индивидуальном порядке на основании результатов рассмотрения ошибки, причин ее возникновения, характера статей отчетности, затронутых данной ошибкой, а также иных факторов, связанных как с причинами, так и с последствиями возникновения такой ошибки.

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

В 2018 г. 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 годовой отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 162 004	82 320
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	1 125 450	39 721
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 307	4 106
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	23 227	1 245 591
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	4 253 654	252 128
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 403 638	1 541 546

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию (обязательные резервы в Банке России). По состоянию на 1 января 2019 г. данная сумма составила 36 554 тыс. руб. (2017 г.: 42 599 тыс. руб.).

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 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Форвард с отменительным условием	-	672 154
Валютный форвард	322 544	66 304
Валютный опцион	-	3 843
Своп с базисным активом: иностранная валюта	4 470	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3 743 858	2 457 430
Своп с базисным активом: процентная ставка	308 712	189 196
Итого производные финансовые инструменты	4 379 584	3 388 927
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 379 584	3 388 927

На обе отчетные даты у банка не было вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые 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 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	322 544	319 486	15 279 295	15 276 269
иностранная валюта	322 544	319 486	15 279 295	15 276 269
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	4 057 040	4 201 162	238 201 898	238 244 448
иностранная валюта	4 470	148 592	33 023 314	33 065 864
процентная ставка	308 712	308 712	60 836 590	60 836 590
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	3 743 858	3 743 858	144 341 994	144 341 994
Итого справедливая стоимость	4 379 584	4 520 648		

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	738 458	733 361	21 097 023	21 091 656
иностранная валюта	738 458	733 361	21 097 023	21 091 656
Опцион с базисным (базовым) активом:	3 843	3 843	4 697 508	4 697 508
иностранная валюта	3 843	3 843	4 697 508	4 697 508
Своп с базисным (базовым) активом:	2 646 626	2 646 626	141 482 510	141 482 510
процентная ставка	189 196	189 196	52 445 076	52 445 076
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 457 430	2 457 430	89 037 434	89 037 434
Итого справедливая стоимость	3 388 927	3 383 830		

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	24 801 004	15 840 055
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	347 353	299 521
Итого чистая ссудная задолженность	25 148 357	16 139 576

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	24 801 004	98,6%	15 840 055	98,1%
Прочее	347 353	1,4%	299 521	1,9%
Итого чистая ссудная задолженность	25 148 357	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 годовой отчетности.

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

1.4.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. у Банка не было вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

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

1.4.1.5 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 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
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 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	18	100%	18	100%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	100%	18	100%

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи представлен в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. 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»).

1.4.1.6 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 января 2019 г. отложенные налоговые активы в сумме 26 614 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2018 г. – 141 365 тыс. руб.).

1.4.1.7 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 января 2017 г.	302 689	4 980	30 516	338 185
Накопленная амортизация	(187 568)	-	(6 328)	(193 896)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	115 121	4 980	24 188	144 289
Поступления	3 442	25 321	17 500	46 263
Выбытия	(18 540)	(23 965)	-	(42 505)
Амортизационные отчисления	(23 435)	-	(8 764)	(32 199)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	76 588	6 336	32 924	115 848
Стоимость на 1 января 2018 г.	287 591	6 336	48 016	341 943
Накопленная амортизация	(211 003)	-	(15 092)	(226 095)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	76 588	6 336	32 924	115 848
Поступления	94 468	223 331	18 806	336 605
Выбытия	(18 201)	(135 180)	-	(153 381)
Амортизационные отчисления	(23 549)	-	(13 081)	(36 630)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	262 442
Стоимость на 1 января 2019 г.	363 858	94 487	66 378	524 723
Накопленная амортизация	(234 552)	-	(27 729)	(262 281)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	262 442

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 16 703 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 29 698 тыс. руб.). Переоценка основных средств в 2018 и 2017 гг. не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 2018 г. и 2017 г. была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

1.4.1.8 Информация об операциях аренды

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Менее 1 года	216 720	246 383
От 1 до 5 лет	91 203	381 183
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	307 923	627 566

1.4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	494 050	181 455
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по процентам	5 661	1 378
Прочие торговые операции	1 728	1 378
Требования по комиссиям	1 043	1 741
Резерв под возможные потери	(2 477)	(8 619)
Итого прочие финансовые активы	519 778	195 728
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	35 315	40 001
Отложенный налоговый актив	26 614	141 365
Расходы будущих периодов	23 647	22 871
Расчеты с персоналом	6 197	9 357
Расчеты с бюджетом по налогам	1 486	790
Итого прочие нефинансовые активы	93 259	214 384
Итого прочие активы	613 037	410 112

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

По состоянию на 1 января 2019 г. дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка не было. По состоянию на 1 января 2018 г. сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидалась в период, превышающий 12 месяцев, составляла 44 тыс. руб.

1.4.1.10 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Корреспондентские счета	487 889	39 417
Средства на брокерских счетах	1 000	1 221 628
Прочие привлеченные средства	23 621	144 577
Итого средства кредитных организаций	512 510	1 405 622

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 177 120	1 675 157
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	1 675 157

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследование конъюнктуры рынка	243 454	20,7%	410 504	24,5%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	176 139	15,0%	292 100	17,4%
Прочая оптовая торговля	142 828	12,1%	206 324	12,3%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	119 675	10,2%	339 485	20,3%
Торговля оптовая одеждой и обувью	104 266	8,9%	149 329	8,9%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	82 132	7,0%	76 471	4,6%
Прочая промышленность	73 951	6,3%	63 262	3,8%
Розничная торговля	63 050	5,4%	3 114	0,2%
Организация перевозки грузов	41 609	3,5%	-	-
Производство общестроительных работ	34 193	2,9%	25 330	1,5%
Полиграфическая деятельность	31 309	2,7%	33 954	2,0%
Прочие	64 514	5,3%	75 284	4,5%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	100%	1 675 157	100%

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

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	-	672 154
Валютный форвард	319 486	61 207
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	3 843
Своп с базисным активом: иностранная валюта	148 592	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	308 712	189 196
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3 743 858	2 457 430
Итого производные финансовые инструменты	4 520 648	3 383 830
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 520 648	3 383 830

1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	347 353	288 001
Кредиторская задолженность	10 319	28 779
Обязательства по уплате процентов	2 480	1 542
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1 248	756
Прочие торговые операции	753	-
Итого прочие финансовые обязательства	362 153	319 078
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	871 292	727 007
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	192 367	293 069
Налог на прибыль к уплате	76 918	91 967
Прочее	20	794
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 140 597	1 112 837
Итого прочие обязательства	1 502 750	1 431 915

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

1.4.1.14 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 г. уставный капитал Банка составлял 15 915 315 (пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать) тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 2 715 315 тыс. руб.).

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

Дж.П.Морган Интернешнл Файненс Лимитед – 99,9990377193288%, что составляет 15 915 162 (Пятнадцать миллионов девятьсот пятнадцать тысяч сто шестьдесят две) тыс. руб.;

Дж.П. Морган Лимитед – 0,0009622806712%, что составляет 153 (Сто пятьдесят три) тыс. руб.

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

На 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. у Банка отсутствовала задолженность перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также информация о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

1.4.1.15 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	На 1 января 2019 г.				на 1 января 2018 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
<i>Производные финансовые инструменты</i>								
- Валютные контракты спот	753	-	-	753	115	-	-	115
- Валютные форвардные контракты	-	322 544	-	322 544	-	66 304	-	66 304
- Валютный своп	-	4 470	-	4 470	-	-	-	-
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	672 154	-	672 154
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	3 843	-	3 843
- Валютные процентные свопы	-	3 743 858	-	3 743 858	-	2 457 430	-	2 457 430
- Процентные свопы в одной валюте	-	308 712	-	308 712	-	189 196	-	189 196
Итого Финансовые активы	753	4 379 584	-	4 380 337	115	3 388 926	-	3 389 041
Финансовые обязательства								
<i>Производные финансовые инструменты</i>								
- Валютные контракты спот	1 728	-	-	1 728	388	-	-	388
- Валютные форвардные контракты	-	319 486	-	319 486	-	61 207	-	61 207
- Валютный своп	-	148 592	-	148 592	-	-	-	-
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	672 154	-	672 154
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	3 843	-	3 843
- Валютные процентные свопы	-	3 743 858	-	3 743 858	-	2 457 430	-	2 457 430
- Процентные свопы в одной валюте	-	308 712	-	308 712	-	189 196	-	189 196
Итого Финансовые обязательства	1 728	4 520 648	-	4 522 376	388	3 383 829	-	3 384 217

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Различия между справедливой стоимостью, указанной в таблице выше, и балансовой стоимостью статей в отчете о финансовом положении отсутствуют.

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Валютные форвардные контракты	322 544	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	4 470	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 743 858	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	308 712	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	4 379 584		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	319 486	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	148 592	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 743 858	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	308 712	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	4 520 648		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Валютные форвардные контракты	66 304	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты КИКО	672 154	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	3 843	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	2 457 430	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	189 196	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	3 388 927		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	61 207	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты КИКО	672 154	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	3 843	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	2 457 430	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	189 196	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	3 383 830		

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. Банком не вносилось изменений в применяемые модели оценки.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По состоянию на 1 января 2019 г. в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 3 649 001 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 179 260 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г..	2017 г.
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	2 113 885	1 608 753
От сдачи имущества в аренду	32 972	64 874
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	43 981	11 517
Штрафы	585	138
От реализации основных средств	35	-
Прочие	241	7
Итого прочие операционные доходы	2 191 699	1 685 289

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 г. и за 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г..	2017 г..
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	911 079	453 715
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15 888	50 300
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 628	13 713
По денежным средствам на счетах	2 253	704
Итого процентные доходы	933 848	518 432

В таблице ниже представлена информация о чистых убытках/(прибыли) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток. Все финансовые активы были классифицированы кредитной организацией в данную категорию при первоначальном признании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г..
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	88 057	144 915
от операций операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки	-	10 621
от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее – НВПИ)	47 523	(43 825)
от операций операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(3 979 108)	(6 200)
Итого: чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(3 843 528)	105 511

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 г. и за 2017 г..

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г..	2017 г.
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	2 121 221	1 827 071
Аренда	634 748	655 393
Прочие налоги	(101 815)	(89 627)
Административно-хозяйственные расходы	62 848	61 960
Амортизация	53 479	50 728
Прочее	2 555	2 243
Итого Операционные расходы	2 773 036	2 507 768

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Налог на прибыль	497 925	153 525
Прочие налоги, в т. ч.:	101 815	89 627
НДС	100 997	88 832
Налог на имущество	817	792
Прочие налоги и сборы	1	3
Итого расходы по налогам	599 740	243 152

В 2018 г. ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 г.: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	382 486	198 015
Изменение отложенного налога на прибыль за год	114 752	(46 472)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	687	1 982
Итого расходы по налогу на прибыль	497 925	153 525

В течение 2018 и 2017 гг. дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	1 562 697	831 344
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	312 539	166 269
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Вознаграждения работникам	20 768	8 787
- Расходы по аренде	11 193	20 785
- Прочее	153 654	(41 655)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(229)	(661)
Расходы по налогу на прибыль за год	497 925	153 525

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(8 641)	-	(5 700)
Создание резерва	-	(98 134)	(3 780 479)	(26 792)
Восстановление резерва	-	104 298	3 780 479	23 851
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(2 477)	-	(8 641)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(14 531)	-
Создание резерва	(230 891)	(35 132)
Восстановление резерва	107 166	20 601
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(138 256)	(14 531)

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2018 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 497 925 тыс. руб. (за 2017 г. 153 525 тыс. руб.).

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 2018 г. составила 2 117 336 тыс. руб. (2017 г.: 1 823 222 тыс. руб.).

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

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

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

Стоимость выбывших в 2018 г. объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 2018 г. выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 18 201 тыс. руб., при этом с остаточной стоимостью 1 352 тыс. руб.. Убыток от выбытия объектов основных средств в 2018 г. составили 1 317 тыс. руб. (в 2017 г. убыток составил 10 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов за 2018 г.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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 г. Банк увеличил уставный капитал на сумму 13 200 000 тыс. руб.

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2017 г.	2 715 315	-	56	-	-	227 269	9 466 357	640 755	13 049 752
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	677 819	677 819
Итого совокупный доход за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	677 819	677 819
Остаток на 1 января 2018 г.	2 715 315	-	56	-	-	227 269	10 107 112	677 819	13 727 571
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	1 064 774	1 064 774
Доли в уставном капитале	13 200 000	-	-	-	-	-	-	-	13 200 000
Остаток на 1 января 2019 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	10 784 932	1 064 774	27 992 346

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, составил 27 929 995 тыс. руб. на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г.: 13 701 110 тыс. руб.).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 395-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Уставный капитал (доли)	15 915 315	2 715 315
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	227 269	227 269
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	10 784 932	10 113 638
Нематериальные активы	(38 649)	(26 339)
Расходы будущих периодов	(23 646)	(22 871)
Базовый капитал	26 865 221	13 023 294
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	26 865 221	13 023 294
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 064 774	677 816
Дополнительный капитал	1 064 774	677 816
Собственные средства (капитал)	27 929 995	13 701 110

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

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 2018 г. и 2017 г. Банк соблюдал все регуляторные, 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 января 2019 г. данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2018 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. имеют бессрочный характер.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2019 г. фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 58,43, 56,20% и 56,20% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2018 г. 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 2018 г.:

	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%	30,108%
Максимальное значение норматива	76,17%	76,17%	78,36%
Среднее значение норматива	58,40	58,40%	60,14%

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

	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%

В 2018 г. и 2017 г. 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 2018 г. и 2017 г. приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к годовой 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 2019 г., а также в течение 2018 г., составлял менее 50 миллиардов рублей.

В соответствии с требованиями инструкции Банка России 180-И с 1 января 2018 г. применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2018 г. равнялось 1,875% от взвешенных по риску активов. С 1 января 2019 г. применяется значение равное 1,875%.

Антициклическая надбавка

В течение 2018 г. 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 г. числовое значение национальной антициклической надбавки в величине 0,5%. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», сделки, заключенные с кредитными организациями, не включаются в расчет антициклической надбавки.

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 января 2019 г. Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 января 2019 г. 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: 31 464 046 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 18 250 353 тыс. руб.). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 г. составила: 31 431 518 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 18 199 475 тыс. руб.).

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.

Информация о финансовом рычаге приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе настоящего годового 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 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2019 г., также как и на 1 января 2018 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 27 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 10 000 000 тыс. руб.).

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;
- утверждение склонности к риску.

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

Контроль за 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 годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

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

В течение отчетного 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 годовой 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 заемщика 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 в денежной и 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:

	По состоянию на 1 января 2019 г.	По состоянию на 1 января 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 162 004	82 320
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	29 061 301	16 097 699
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	825 277	370 269
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	31 048 582	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 января 2019 и на 1 января 2018 г., а также среднее значение за отчетный период, рассчитанное на ежеквартальной основе.

	По состоянию на 1 января 2019 г.	Среднее значение за отчетный период	По состоянию на 1 января 2018 г.	Среднее значение за отчетный период
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства на корреспондентских счетах	852 309	767 911	51 257	501 336
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	250 161	272 514	664 692	483 910
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	4 960 201	5 149 362	3 168 011	3 116 318
Ценные бумаги	18	18	14	14
Прочие активы	554 088	363 937	239 515	221 499
Итого по кредитному риску, отраженному на балансовых счетах	6 616 777	6 553 742	4 123 489	4 323 077

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2019 г.	Среднее значение за отчетный период	По состоянию на 1 января 2018 г.	Среднее значение за отчетный период
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 123 994	2 470 819	2 882 799	2 852 051
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7 123 882	5 156 065	5 194 041	6 242 489
Итого кредитному риску отраженному на внебалансовых счетах	9 247 876	7 626 884	8 076 840	9 094 540
Итого	15 864 653	14 180 626	12 200 329	13 417 617

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. 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 годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. у Банка не было активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 января 2019 г. также, как и по состоянию на 1 января 2018 г. 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 г. № 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 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	4 254 961	25 148 357	406 111	29 809 429
- II категория качества	-	-	46 270	46 270
- III категория качества	-	-	648	648
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	9 321	9 321
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	4 254 961	25 148 357	462 350	29 865 668
Итого расчетного резерва	-	-	(2 477)	(2 477)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	4 254 961	25 148 357	459 873	29 863 191
Итого	4 254 961	25 148 357	459 873	29 863 191

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).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с от 28 июня 2017 г. № 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 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 г.:

<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	-	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
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 января 2018 г. обеспечение не использовалось.

При создании резервов по требованию Положения Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2019 г. и в соответствии с Положением 283-П по состоянию на 1 января 2018 г., Банком использовалось обеспечение первой категории качества, полученное от банка-нерезидента, входящего в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., принятого 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 № 611-П по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выданные гарантии и поручительства	Итого
- I категория качества	1 596 559	1 596 559
- II категория качества	-	-
- III категория качества	665 691	665 691
Итого	2 262 250	2 262 250
Итого расчетного резерва	(146 825)	(146 825)
Итого расчетного резерва с учетом обеспечения	(138 256)	(138 256)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	2 123 994	2 123 994
Итого	2 123 994	2 123 994

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 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 г.:

<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

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 января 2019 г. размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 4 379 584 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 3 388 926 тыс. руб.). Величина потенциального риска по ПФИ составляла на 1 января 2019 г. 4 520 648 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 5 040 116 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк не применял включение ПФИ в соглашение о неттинге для целей снижения показателя кредитного риска по ПФИ.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк применял включение ПФИ в соглашение о неттинге для целей снижения показателя кредитного риска по ПФИ.

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 осуществляется на основании принципов управления рыночным риском, принятых на уровне Группы.

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 178-И.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 1 января 2019 г. составила 29 274 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 10 142 тыс. руб.).

В таблице ниже приведен анализ процентного риска операций банка с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2019 г.

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
Финансовые требования по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 587	154 259	4 022 738	4 379 584
Итого финансовых требований по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 587	154 259	4 022 738	4 379 584

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	152 315	4 022 156	4 520 648
Итого финансовых обязательств по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	152 315	4 022 156	4 520 648
Чистая балансовая позиция по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 590)	1 944	582	(141 064)
Итого накопленным итогом	(143 590)	(141 646)	(141 064)	

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 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания 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 анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 г..

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	-	-	1 162 004	-	1 162 004
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	36 554	-	36 554
Средства в кредитных организациях	161 196	4 011 943	24 521	80 528	4 278 188
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 763 618)	104 659	4 805	23 033 738	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	496 764	3 080	22 176	-	522 020
Итого финансовых активов	7 042 699	4 119 682	1 213 524	23 114 266	35 490 171

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций	23 620	-	488 890	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	230 995	43 414	901 856	855	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 621 604)	103 834	4 680	23 033 738	4 520 648
Прочие обязательства	355 632	32	6 489	-	362 153
Итого финансовых обязательств	(18 011 357)	147 280	1 401 915	23 034 593	6 572 431
Чистая балансовая позиция	25 054 056	3 972 402	(188 391)	79 673	28 917 740
Итого внебалансовых финансовых активов	91 343 006	2 783 338	36 890 846	123 509 498	254 526 688
Итого внебалансовых финансовых обязательств	116 050 863	6 756 363	8 248 642	123 509 498	254 565 366
Чистая внебалансовая позиция	(24 707 857)	(3 973 025)	28 642 204	-	(38 678)
Чистая позиция	346 199	(623)	28 453 813	79 673	28 879 062

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

<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 анализ чувствительности Банка к валютному риску по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	69 240	77 702
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(69 240)	(77 702)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(125)	602
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	125	(602)

На ежедневной основе подготавливается отчет по открытым валютным позициям Банка с дальнейшим предоставлением его руководителям бизнес-подразделений, отвечающих за торговые операции, связанные с рыночным риском. Сводный отчет по рискам и капиталу Банка, включая результаты анализа чувствительности в отношении валютных и процентных рисков предоставляется Правлению Банка ежемесячно, и Совету Директоров – ежеквартально.

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 управления операционным риском, обеспечивающая надежную систему контроля и управления деятельности компании. Система управления операционным риском 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 Интернешнл» (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 о количественных и качественных параметрах 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 принятии риска. Также отчеты содержат информацию о мониторинге ключевых показателей относительно целевых и пороговых значений.

Для определения размера операционного риска Банк, по состоянию на обе отчетные даты, 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 января 2019 г. составила 712 705 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 963 838 тыс. руб.).

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 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
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;
- 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 мероприятий по восстановлению ликвидности, подлежащие ежегодному пересмотру и утверждению Советом директоров Банка. План мероприятий по восстановлению ликвидности предусматривает систему мер, направленных на управление ликвидностью в периоды неблагоприятных рыночных ситуаций.

Отчет по соблюдению внутренних лимитов, 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 января 2019 г. нормативы ликвидности Банка имели следующие значения:

- Н2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 318,85% (на 1 января 2018 г.: 867,09%);
- Н3 (норматив текущей ликвидности Банка): 1 885,43% (на 1 января 2018 г.: 755,55%);
- Н4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка): 0,07% (на 1 января 2018 г.: 0,14%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 г..

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	1 162 004	-	-	-	-	1 162 004
в т.ч. Обязательные резервы	36 554	-	-	-	-	36 554
Средства в кредитных организациях	4 278 188	-	-	-	-	4 278 188
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 587	165 463	(11 204)	1 399 499	2 623 239	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	502 069	376	-	19 575	-	522 020
Итого финансовых активов	31 293 223	165 839	(11 204)	1 419 074	2 623 239	35 490 171
Средства кредитных организаций	512 510	-	-	-	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	-	-	-	-	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	163 524	(11 209)	1 399 499	2 622 657	4 520 648
Прочие обязательства	359 673	2 480	-	-	-	362 153
Итого финансовых обязательств	2 395 480	166 004	(11 209)	1 399 499	2 622 657	6 572 431
Чистая балансовая позиция	28 897 743	(165)	5	19 575	582	28 917 740
Совокупный разрыв ликвидности	28 897 743	28 897 578	28 897 583	28 917 158	28 917 740	

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

<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 линий, привлечение депозитов и выпуск долговых ценных бумаг (вместе – «неторговые операции»).

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков изменения процентной ставки, и погашения активов, обязательств и внебалансовых инструментов;
- несовпадение сумм активов, обязательств и внебалансовых инструментов, в отношении которых 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 января 2019 г. 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	1 125 450	-	-	-	1 125 450
Обязательные резервы	-	-	-	36 554	36 554
Средства в кредитных организациях	4 278 188	-	-	-	4 278 188
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	522 020	522 020
Итого финансовых активов	30 551 995	-	-	558 592	31 110 587
Средства кредитных организаций	512 510	-	-	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	-	-	-	1 177 120
Прочие обязательства	753	-	-	361 400	362 153
Итого финансовых обязательств	1 690 383	-	-	361 400	2 051 783
Чистая балансовая позиция	28 861 612	-	-	197 192	29 058 804
Итого накопленным итогом	28 861 612	28 861 612	28 861 612	29 058 804	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца
Совокупный ГЭП	28 861 612
+ 200 б.п.	553 162
- 200 б.п.	(553 162)
Временной коэффициент	0,9583

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

<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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Обязательные резервы	-	-	-	42 599	42 599
Средства в кредитных организациях	1 501 825	-	-	-	1 501 825
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 таблице ниже приведен анализ процентного риска в отношении банковского и торгового портфелей Банка на 1 января 2019 г. 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	1 125 450	-	-	-	1 125 450
Обязательные резервы	-	-	-	36 554	36 554
Средства в кредитных организациях	4 278 188	-	-	-	4 278 188
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 587	154 259	4 022 738	-	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	522 020	522 020
Итого финансовых активов	30 754 582	154 259	4 022 738	558 592	35 490 171
Средства кредитных организаций	512 510	-	-	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	-	-	-	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	152 315	4 022 156	-	4 520 648
Прочие обязательства	753	-	-	361 400	362 153
Итого финансовых обязательств	2 036 560	152 315	4 022 156	361 400	6 572 431
Чистая балансовая позиция	28 718 022	1 944	582	197 192	28 917 740
Итого накопленным итогом	28 718 022	28 719 966	28 720 548	28 917 740	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	28 718 022	1 944
+ 200 б.п.	550 410	10
- 200 б.п.	(550 410)	(10)
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

В таблице ниже приведен анализ процентного риска в отношении банковского и торгового портфелей Банка на 1 января 2018 г. 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:

<i>(% в год)</i>	По состоянию на 1 января 2019 г.			По состоянию на 1 января 2018 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	-	1,83	(0,4)	-	0,06	(0,4)
Ссудная задолженность	-	2,44	-	-	1,48	-
Прочие активы	-	2,4	-	-	1,33	-
Обязательства						
- текущие и расчетные счета	2,46	-	-	3,5	-	-

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 января 2019 г. показаны в нижеследующей таблице.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
+ 400 б.п.	1 730	5	(131)	1 604
- 400 б.п.	(1 730)	(5)	131	(1 604)

1.5.2.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 г.

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	1 162 004	-	-	1 162 004
в т.ч. Обязательные резервы	36 554	-	-	36 554
Средства в кредитных организациях	24 534	4 253 025	629	4 278 188
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 799 141	580 443	-	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	347 353	24 801 004	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	20 127	501 893	-	522 020
Итого финансовых активов	5 353 177	30 136 365	629	35 490 171
Средства кредитных организаций	-	512 510	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	718 882	458 238	-	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575 626	3 945 022	-	4 520 648
Прочие обязательства	6 351	355 802	-	362 153
Итого финансовых обязательств	1 300 859	5 271 572	-	6 572 431
Чистая балансовая позиция	4 052 318	24 864 793	629	28 917 740

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

<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

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

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	4 253 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580 193
Чистая ссудная задолженность	24 801 004
Прочие активы	499 903
Гарантии полученные	37 253
Безотзывные требования	144 014 289
Средства кредитных организаций	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 945 022
Прочие обязательства	348 667
Безотзывные обязательства	143 317 208

По состоянию на 1 января 2019 г., также как и на 1 января 2018 г. в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных участникам Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в т. ч. участникам Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (о сделках) с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., по состоянию на 1 января 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	252 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 170
Чистая ссудная задолженность	15 840 055
Прочие активы	182 879
Гарантии полученные	59 687
Безотзывные требования	97 745 794
Средства кредитных организаций	1 405 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 178 619
Прочие обязательства	289 412
Безотзывные обязательства	98 048 816

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., за 2018 и 2017 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	343 266	137 749
Процентные расходы	(19 118)	(7 794)
Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 171 936)	218 694
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	790 932	(258 290)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	3 344 535	259 228
Комиссионные доходы	40 524	50 277
Комиссионные расходы	(2 118)	(9 879)
Чистые прочие операционные доходы	2 113 875	1 605 873

1.7 Выплаты основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2018 г. составила 486 420 тыс. руб. (2017 г.: 417 290 тыс. руб.), из которых 252 134 тыс. руб. приходится на фиксированную часть оплаты труда (2017 г.: 178 421 тыс. руб.) и 234 286 тыс. руб. на нефиксированную часть оплаты труда (2017 г.: 238 869 тыс. руб.).

1.8 Информация о системе оплаты труда

Настоящий раздел раскрывает информацию о системе оплаты труда за 2018 г. в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 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**»), Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «**Инструкция 154-И**») и Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «**Указание 4638-У**»).

Настоящий раздел состоит из трех частей и раскрывает общие принципы организации системы оплаты труда, детальная информация содержится во внутренних документах Банка.

Часть 1: Указание 4482-У

Принципы организации системы оплаты труда

1. Организация системы оплаты труда

В соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка Председатель Совета Директоров Банка, а также его заместитель при участии Начальника департамента управления персоналом Банка осуществляют контроль за системой оплаты труда, установленной в Банке, и осуществляют подготовку решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции 154-И. За исключением Совета Директоров Банка, в Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В 2018 г. департамент внутреннего аудита Дж.П.Морган Чейз энд Ко. проводил независимую оценку системы оплаты труда, установленной в Банке, за 2017 отчетный год. Аудиторское заключение было предоставлено на рассмотрение Совету Директоров Банка.

Система оплаты труда применяется в отношении работников Банка, включая работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками.

Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций, в т. ч. на территории иностранных государств.

В течение года Советом Директоров Банка не вносились изменения в систему оплаты труда Банка.

2. Ключевые показатели и цели системы оплаты труда

Ключевыми показателями системы оплаты труда в Банке являются:

- организация системы оплаты труда, основанная на понятии «совокупного годового дохода»;
- ориентированность на многолетние, долгосрочные, скорректированные с учетом риска показатели;
- особое внимание к коллективному взаимодействию и культуре «общего успеха», а также к анализу результатов деятельности работников;
- уделение повышенного внимания контрольным функциям и управлению рисками, в том числе при определении размеров оплаты труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками;
- обеспечение максимальной гибкости в отношении оплаты труда, отказ от стереотипных подходов в оценке результатов работы работников, в том числе от оценки исключительно финансовых показателей или отдельных периодов работы;
- ориентированность на конкурентоспособную и обоснованную оплату труда, помогающую привлечь и сохранить лучшие кадры, необходимые для роста и стабильности бизнеса;
- установление ограничений в отношении выплат руководителям Банка, отсутствие специальных условий по выходным пособиям.

Основными целями системы оплаты труда в Банке являются: предоставление конкурентоспособного и обоснованного вознаграждения для привлечения и удержания работников, обладающих профессиональными навыками и талантами; предоставление вознаграждения по результатам работы, позволяющим обеспечить устойчивую прибыль в Банке, а также с целью повышения личной ответственности в области эффективного управления рисками и выполнения контрольных функций.

3. Независимость фонда оплаты работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками

Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% от их общего совокупного годового дохода. Оценка оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, производится на основании независимых рыночных данных и зависит от результатов деятельности работника, достижения им и структурным подразделением Банка, в котором он работает, стратегических целей, а также соответствия стандартам качества внутреннего контроля и риск-менеджмента Банка. Совет Директоров Банка на ежегодной основе утверждает фонд оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, отдельно от фонда оплаты труда остальных работников Банка.

4. Риск-менеджмент: анализ и учет влияния рисков при определении системы оплаты труда

Фонд нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. Перед разработкой предварительных рекомендаций по размеру фонда нефиксированной части оплаты труда также учитывается доходность Банка для определения результатов деятельности Банка, включая влияние показателей риска и контроля. Определение фонда нефиксированной части оплаты труда начинается с качественной оценки финансовых показателей Банка.

Также в расчет принимаются другие качественные показатели, включая достижение стратегических приоритетов в деятельности Банка, а также изменения в кадровом составе, подходы к управлению персоналом и рыночные тенденции.

В Банке также используется единая матрица, график и условия выплаты отсроченного вознаграждения для работников, занимающих сопоставимое положение в Банке, что позволяет Банку в период отсрочки выявить последствия рисков и отменить выплату отсроченной части нефиксированного вознаграждения при наступлении или возможном наступлении определенных обстоятельств, угрожающих интересам Банка и его участников.

Работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его структурными подразделениями и работниками, а также изменений стратегических целей и задач Банка, характера и масштабов его деятельности.

5. Соотношение результатов работы с размером выплат для работников, принимающих риски

В Банке установлена ежегодная процедура оценки результатов деятельности работников, которая учитывает как сами результаты, так и способы достижения этих результатов.

Сбалансированный подход к оценке результатов деятельности работников учитывает четыре критерия данной оценки:

- достижение бизнес-результатов;
- клиентоориентированность;
- работа в команде и лидерство;
- риск и контроль.

Данные критерии учитывают краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели Банка, которые обеспечивают устойчивую акционерную стоимость при соблюдении контрольных процедур и риск-факторов. Оценка работников производится на основании совокупной оценки всех четырех критериев.

Оценка результатов деятельности работников и их руководителей, включая оценку соблюдения контрольных процедур и риск-факторов, производится на основании различных параметров, в том числе отзывов от коллег. В зависимости от занимаемой должности к критериям оценки результатов деятельности работников применяются различные ожидания. Основным фактором в процессе оценки результатов деятельности работника является демонстрация работником ожидаемого поведения, которое соответствует принципам ведения бизнеса в Банке и Кодекса профессиональной этики. Указанные принципы включают в себя привлечение, обучение и удержание лучших кадров, создание условий работы, обеспечивающих возможности как профессионального, так и личностного роста, а также участие в мероприятиях, посвященных личностному многообразию и учету индивидуальных особенностей работников.

Показатели риска и контроля являются ключевыми для Банка, и при проведении оценки деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль, работников, осуществляющих управление рисками, и работников, принимающих риски, учитывается следующее: (1) формирование риск-ориентированного подхода к бизнес-процессам и соблюдение контрольных процедур; (2) демонстрация ожидаемого поведения к надлежащему ведению деятельности; (3) выявление, доведение до сведения вышестоящего руководства и урегулирование проблемных вопросов. Руководители работников, осуществляющих внутренний контроль, работников, осуществляющие управление рисками, и работников, принимающих риски, оценивают их деятельность по критерию «риск и контроль» по шкале «на уровне ожиданий» и «ниже ожиданий».

При принятии решения о выплате работнику премии по итогам года учитываются результаты деятельности Банка, его структурных подразделений, результаты деятельности работника и соответствующего структурного подразделения в целом, соблюдение работником требований внутренних документов Банка и отсутствие у него дисциплинарных взысканий, эффективность взаимодействия работника с иными структурными подразделениями Банка и соблюдение работником общих принципов профессиональной этики.

6. Способы корректировки размера выплат

Система оплаты труда, установленная в Банке, позволяет достичь краткосрочные и долгосрочные стратегические и операционные цели, избегая при этом принятия избыточных рисков, не соответствующих стратегии риск-менеджмента, что достигается путем применения подхода «совокупного дохода», состоящего из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда в форме премии по итогам года и долгосрочной отсроченной премии, которая выплачивается с наступлением даты выплаты.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется Банком по собственному усмотрению, не является фиксированным, что подразумевает, в том числе, возможность сокращения размера или отмены выплаты нефиксированной части оплаты труда в случае, когда финансовый результат, полученный по Банку, ситуация на рынке, результаты деятельности работника и иные факторы делают такую выплату невозможной.

Банк предусматривает, что отсрочка выплаты не менее 40% нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, принимающих риски, а также иных работников, принимающих риски, составляет не менее 3-х лет. В Банке также применяются условия о возврате долгосрочной отсроченной премии, что позволяет Банку сократить или отменить выплату отсроченной части премии или вернуть ранее выплаченную отсроченную премию при наступлении определенных обстоятельств, включая получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка. Совет Директоров Банка ежегодно пересматривает данные условия.

7. Виды выплат

В Банке используется только денежная форма выплат, в том числе в отношении нефиксированной части оплаты труда.

Информация о выплатах (вознаграждениях), произведенных в отчетном периоде

Данный раздел раскрывает информацию об общей сумме выплат (вознаграждений) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, принимающим риски в Банке, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – «**члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков**»).

В таблицах ниже представлена информация о размерах вознаграждений членам исполнительных органов, принимающим риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2018 г. и 2017 г. (для сравнительных целей).

Информация о размере вознаграждений

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Виды вознаграждений					
Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	3	9	7
	Всего вознаграждений, из них:	175 856	115 451	92 911	79 027
	денежные средства, всего, из них:	175 856	115 451	92 911	79 027
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-
	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-
	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Виды вознаграждений					
Нефиксированная часть оплаты труда*	Количество работников	3	3	6	7
	Всего вознаграждений, из них:	139 598	148 952	22 553	7 866
	денежные средства, всего, из них:	139 598	148 952	22 553	7 866
	отсроченные (рассроченные)	54 011	59 581	6 270	2 696
	акции или иные долевыми инструментами, всего, из них:	-	-	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-
	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-
Итого вознаграждений		315 454	264 403	115 464	86 893

* на основании финансового результата, полученного по Банку за год, и индивидуальных результатов деятельности работников. Общие принципы порядка и условий выплат вознаграждения работников приведены в Части 2: Информация о принципах организации системы оплаты труда.

Информация о фиксированных вознаграждениях

В 2018 г. Банк не выплачивал гарантированные премии, премии при приеме на работу и выходные пособия членам исполнительных органов, принимающих риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке. (В 2017 г. Банк не выплачивал гарантированные премии, премии при приеме на работу и выходные пособия членам исполнительных органов, принимающих риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке).

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
	общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
Формы вознаграждений					
Членам исполнительных органов:	198 856	198 856	-	(13 357)	(78 929)
денежные средства	-	-	-	-	-
акции и иные долевыми инструментами	-	-	-	-	-
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
денежные средства	5 690	5 690	-	(470)	(1 265)
акции и иные долевыми инструментами	-	-	-	-	-
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	204 546	204 546		(13 827)	(80 194)

Часть 2: Инструкция 154-И

Информация о принципах организации системы оплаты труда

Основанием для начисления всех видов премий, компенсаций и выплат является действующий трудовой договор, заключенный между Банком и работником, и (или) приказ Президента Банка.

Порядок и условия выплат основываются на понятии «совокупного годового дохода», который состоит из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда. Размер нефиксированной части оплаты труда определяется Банком по собственному усмотрению, не является фиксированным, что подразумевает, в том числе, возможность сокращения размера или отмены выплаты нефиксированной части оплаты труда в случае, когда финансовый результат, полученный по Банку, ситуация на рынке, результаты деятельности работника и иные факторы делают такую выплату невозможной. Банк ежегодно пересматривает размер нефиксированной части оплаты труда, принимая во внимание как вышеуказанные факторы, так и требования законодательства Российской Федерации.

Банк формирует фонд нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, принимающих риски, а также иных работников, принимающих риски, который составляет не менее 40% от их общего совокупного годового дохода. Нефиксированная часть оплаты труда для некоторых работников, принимающих риски, может быть выше или ниже этой величины, в зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, а также оценки соответствующих рисков. Банк предусматривает, что отсрочка выплаты не менее 40% нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, принимающих риски, а также иных работников, принимающих риски, составляет не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Условия выплаты долгосрочной отсроченной премии подразумевают возможность сокращения или отмены выплаты отсроченной части премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка.

Совет Директоров Банка ежегодно пересматривает данные условия. Банк устанавливает порог для применения отсрочки части нефиксированной части оплаты труда в зависимости от размера вознаграждения. Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% от их общего совокупного годового дохода.

Общий размер и структура выплат (вознаграждений), в том числе отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для членов исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, раскрыта в соответствии с Указанием 4482-У.

Информация о выплатах (вознаграждениях), произведенных в отчетном периоде

См. таблицы, приведенные в Части 1.

Выплаты при увольнении работников, принимающих риски

В 2018 г. выплаты при увольнении одному члену исполнительных органов, принимающих риски, и двум иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили 44 790 тыс. руб. (в 2017 г. Банк не предоставлял выплаты при увольнении членам исполнительных органов, принимающих риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков). Поскольку (i) в 2018 г. имело место увольнение лишь одного члена исполнительных органов, принимающих риски, и выплата при увольнении указанному лицу являлась наиболее крупной, (ii) указанная информация, которая является конфиденциальной, может быть прямо ассоциирована с конкретным лицом, и (iii) годовой отчет Банка за 2018 г. является публичным, Банком было принято решение не раскрывать наиболее крупную выплату при увольнении члена исполнительных органов, принимающих риски, в пояснительной информации к указанному годовому отчету.

Корректировка вознаграждений работников, принимающих риски

См. таблицы, приведенные в Части 1.

Часть 3: Указание 4638-У

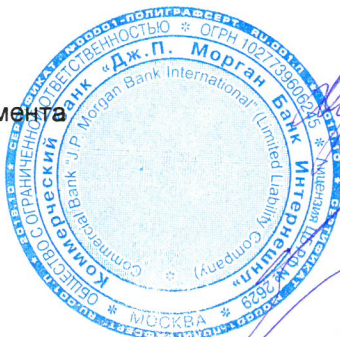
В 2018 г. общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 486 420 тыс. руб. (2017 г.: 417 291 тыс. руб.). Указанная сумма включает 1) краткосрочные вознаграждения работникам 364 629 тыс. руб. (2017 г.: 292 775 тыс. руб.) и долгосрочные вознаграждения 121 791 тыс. руб. (2017 г.: 124 515 тыс. руб.).

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 2018 г. и 2017 г. (для сравнительных целей).

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 253 654	252 128
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	24 801 004	15 840 055
банкам-нерезидентам	24 801 004	15 840 055
юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
физическим лицам-нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	970 748	1 993 746
банков-нерезидентов	512 510	1 405 622
юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	458 238	588 124
физических лиц-нерезидентов	-	-

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента



Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

25 апреля 2019 г.