

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Квартальная (Годовая)	
			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	204588	82320
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	42913	42599
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	4804754	1501825
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	3710140	3388927
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	25624898	16139576
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.4	18	18
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	1.4.1.8	141365	141365
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	108747	115848
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	1.4.1.8	356973	268747
13	Всего активов		34951483	21638626
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	1216361	1405622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	1987433	1675157
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.11	3664055	3383830
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.4.1.12	40	91967
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.12	733583	1339948
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	13277	14531
23	Всего обязательств		7614749	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	409162	677819
35	Всего источников собственных средств	27336734	13727571
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	199138161	184421373
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2734874	2897331
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2, 1.4.2	177875	102949
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		174544	98595
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		3331	4354
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		12486	52459
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6132	47774
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6354	4685
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		165389	50490
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		165389	50490
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		128775	40511
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		481753	1406656
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-115098	-974567
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		29549	25748
15	Комиссионные расходы		5296	3208
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		1890	606
19	Прочие операционные доходы		465086	204615
20	Чистые доходы (расходы)		1152048	750851

21	Операционные расходы		689300	607007
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		462748	143844
23	Возмещение (расход) по налогам		53586	22524
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		409162	121320
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		409162	121320

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	409162	121320
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		409162	121320

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

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

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

по состоянию на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.4.1.1.13, 1.4.1, 1.4.3	15915315.0000	2715315.0000	24, 26	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15915315.0000	2715315.0000	24, 26	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10107112.0000	10113638.0000	33	
2.1	прошлых лет		10107112.0000	10113638.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		227269.0000	227269.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		26249696.0000	13056222.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		31681.0000	26339.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		

13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	6589.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		31681.0000	32928.0000	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		26218015.0000	13023294.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	6589.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				

			0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	6589.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		26218015.0000	13023294.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1070907.0000	677816.0000	33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1070907.0000	677816.0000	33, 34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1070907.0000	677816.0000	33, 34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		27288922.0000	13701110.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		46065564.0000	44538592.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		46065564.0000	44532003.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		46065564.0000	44532003.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1.4.3	56.9146	29.2400	
62	Достаточность основного капитала				

	(строка 45 : строка 60.2)		56.9146	29.2448
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		59.2393	30.7669
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		863729.0000	556732.0000
65	надбавка поддержания достаточности капитала		863729.0000	556732.0000
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		51.2393	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		141365.0000	141365.0000
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
N 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Финансовая отчетность" на официальном сайте кредитной организации: www.jpmorgan.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	чистые процентные доходы					
6.1.2	чистые непроцентные доходы					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска					

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					

7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым

формирую в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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

1	2	3	4	на один квартал	на два квартала	на три квартала
				от отчетной	от отчетной	от отчетной
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		26218015.0	13023294.0	13023497.0	13025910.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		44527737.0	29477735.0	28978594.0	40759815.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	1.4.3	58.9	44.2	44.9	32.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	15915162	15915162
2	Дж.П. Морган Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	153	153

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (плате) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (плате) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	не применимо	нет
		30.12.1994										
		29.12.2008										
		13.03.2018										
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	не применимо	нет
		30.12.1994										
		29.12.2008										
		13.03.2018										

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям		Описание несоответствий
			Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	да		не применимо
2	не применимо	не применимо	да		не применимо

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

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

- 1.1. выдачи ссуд _____ 0;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;
- 1.4. иных причин _____ 0.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
- 2.2. погашения ссуд _____ 0;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 0;
- 2.5. иных причин _____ 0.

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов										
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):										
21.1	по обыкновенным акциям										
21.2	по привилегированным акциям										
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	11.4.3	13200000.0000								13200000.0000
23	Прочие движения										
24	Данные за отчетный период		15915315.0000			56.0000		227269.0000		11194094.0000	27336734.0000

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	56.9			29.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	56.9			29.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	59.2			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	58.9			41.8		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	1312.3			867.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	1339.3			738.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.1			0.1		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				7.0			12.9		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	13.2			51.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0						
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0						
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной								

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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		34951483
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6928052
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2721597
7	Прочие поправки		90793
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		44510339

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		31199629.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей,		31681.0

	принимаяемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		31167948.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3710140.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6928052.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		10638192.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2721597.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2721597.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		26218015.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		44527737.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	1.4.3	58.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Квартальная/Годовая	
			Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	35930	858435
1.1.1	проценты полученные		178131	103195
1.1.2	проценты уплаченные		-10748	-52626
1.1.3	комиссии полученные		30203	26444
1.1.4	комиссии уплаченные		-5296	-3208
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		87787	57191
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		481753	1406656
1.1.8	прочие операционные доходы		422234	257660
1.1.9	операционные расходы		-1006513	-828456
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-141621	-108421
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10006027	1041129
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-314	-523
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-39627
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-9750254	1056286
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-42865	-1467
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-191530	-315694
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		309962	-34796
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-331026	376950
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-9970097	1899564

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5846	-4469
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5846	-4469
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		13200000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		13200000	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		200826	-46455
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3424883	1848640
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1541546	1436088
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4966429	3284728

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

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

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») за 1 квартал 2018 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

Банк предоставляет широкий набор финансовых и банковских услуг для юридических лиц, включая открытие и ведение банковских счетов, конверсионные операции, операции на денежном рынке, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, депозитарное обслуживание, торговое финансирование. Банк не оказывает услуг физическим лицам.

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

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

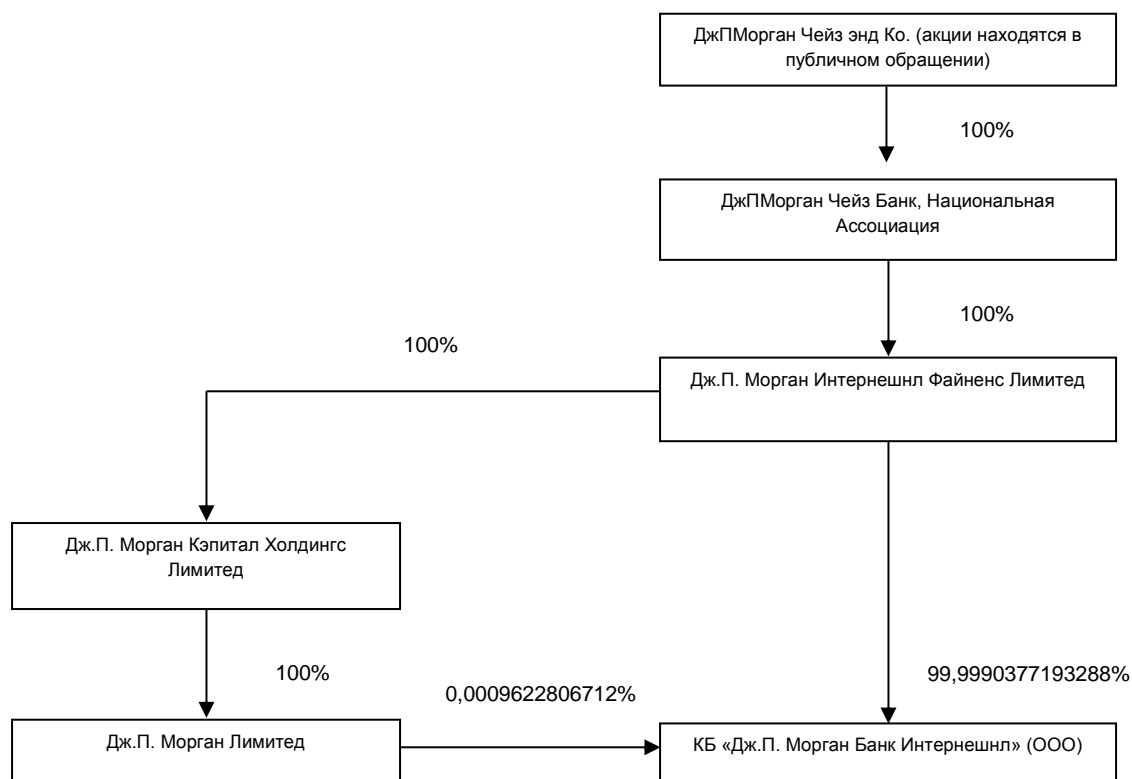
Уставный капитал Банка составляет 15 915 315 000 (пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать тысяч) рублей.

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

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

ДжПМорган Чейз энд Ко. (NYSE: JPM) – ведущая глобальная финансовая корпорация, с активами стоимостью 2,5 триллиона долларов США и деятельностью более чем в 100 странах мира. Корпорация является лидером в области инвестиционно-банковских услуг, финансовых услуг для юридических и физических лиц, малого бизнеса, коммерческих банков, услуг по проведению операций финансирования, управлению активами и частными инвестициями. Информацию о ДжПМорган Чейз энд Ко. можно получить на сайте www.jpmorganchase.com.

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



1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

В целом по Банку по итогам работы за 1 квартал 2018 года сложилась прибыль в сумме **462 748** тысяч рублей или **321.7%** от прибыли до налогообложения за 1 квартал 2017 года (143 844 тысяч рублей). Сумма налогов за 1 квартал 2018 года составила 53 586 тысяч рублей (за 1 квартал 2017 года: 22 524 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 32 611 тысяч рублей (за 1 квартал 2017 года: 621 тысяча рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
Чистая ссудная задолженность	26 624 898	16 139 576	9 485 322	58,8%	73,5%
Средства в кредитных организациях	4 804 754	1 501 825	3 302 929	219,9%	13,8%
ПФИ – актив	3 710 140	3 388 927	321 213	9,5%	10,6%
Средства на счетах в Банке России	204 588	82 320	122 268	148,5%	0,6%
Прочие активы	498 338	410 112	88 226	21,5%	1,4%
Итого	34 842 718	21 522 760	13 319 958	61,9%	100,0%

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обязательств Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
ПФИ – пассив	3 664 055	3 383 830	280 225	8,3%	48,2%
Средства клиентов	1 987 433	1 675 157	312 276	18,6%	26,1%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	1 216 361	1 405 622	(189 261)	(13,5)%	16,0%
Прочие обязательства	733 583	1 339 948	(606 365)	(45,3)%	9,7%
Итого	7 601 432	7 804 557	(203 125)	(2,6)%	100,0%

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2018 года	На 1 апреля 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	481 753	1 406 656	(924 903)	(65,8)%	37,5%
Прочие операционные доходы	465 086	204 615	260 471	(8,9)%	36,2%
Процентные доходы	177 875	102 949	74 926	72,8%	13,9%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 775	40 511	88 264	217,9%	10,0%
Комиссионные доходы	29 549	25 748	3 801	14,8%	2,3%
Общий объем доходов	1 283 038	1 780 479	(497 441)	(27,9)%	100,0%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Операционные расходы	689 300	607 007	82 293	13,6%	83,8%
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	115 098	974 567	(859 469)	(88,2)%	14,0%
Процентные расходы	12 486	52 459	(39 973)	(76,2)%	1,5%
Комиссионные расходы	5 296	3 208	2 088	65,1%	0,6%
Общий объем расходов	822 180	1 637 241	(815 061)	(49,8)%	100,0%

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на финансовых рынках, а также активностью клиентов Банка в течение 1 квартала 2018 года.

Финансовые результаты за 1 квартал 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

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

Методы учета средств в кредитных организациях

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации. Структура корреспондентских счетов Банка, а также перечень иностранных валют в которых открыты корреспондентские счета, позволяют Банку эффективно осуществлять как собственные расчетные операции, так и обслуживать текущие потребности клиентов Банка.

Методы учета ссудной задолженности

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

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

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

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

Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

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

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

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

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

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

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

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

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

Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой

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

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

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

Метод оценки и учета резервов под обесценение

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

Банк группирует дебиторскую задолженность в портфели однородной дебиторской задолженности.

Средства клиентов

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

Учет доходов и расходов

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

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям и деятельности 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 невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Банк внедрил систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате контролируемых сделок, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Банка.

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

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Изменения, вносимые в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 1 квартала 2018 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику для целей бухгалтерского учета для применения в течении первого квартала 2018 года.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

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

1.4 Сопроводительная информация к формам квартальной отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	204 588	82 320
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	161 675	39 721
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 006	4 106
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 031 235	1 245 591
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 769 513	252 128
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 804 754	1 541 546

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 апреля 2018 года данная сумма составила 42 913 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 42 599 тысяч рублей).

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

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	547 065	672 154
Валютный форвард	96 188	66 304
Валютный опцион	-	3 843
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 717 472	2 457 430
Своп с базисным активом: процентная ставка	340 732	189 196
Своп с базисным активом: иностранная валюта	8 683	-
Итого производные финансовые инструменты	3 710 140	3 388 927
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 710 140	3 388 927

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

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

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	643 253	605 851	24 661 448	24 623 767
иностранная валюта	643 253	605 851	24 661 448	24 623 767
Своп с базисным (базовым) активом:	3 066 887	3 058 204	146 051 006	146 043 530
иностранная валюта	8 683	-	3 535 566	3 528 090
процентная ставка	340 732	340 732	52 118 552	52 118 552
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 717 472	2 717 472	90 396 888	90 396 888

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	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

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	25 167 924	15 840 055
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	456 974	299 521
Итого чистая ссудная задолженность	25 624 898	16 139 576

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	25 281 309	98,7%	15 840 055	98,1%
Прочее	343 589	1,3%	299 521	1,9%
Итого чистая ссудная задолженность	25 624 898	100,0%	16 139 576	100,0%

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

В течение 1 квартала 2018 года и в течение 2017 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 апреля 2017 года	303 285	-	38 926	342 211
Накопленная амортизация	(198 075)	-	(7 399)	(205 474)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2017 года	105 210	-	31 527	136 737
Поступления	2 846	19 352	8 646	30 817

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Выбытия	(18 540)	(12 989)	-	(31 529)
Амортизационные отчисления	(12 928)	-	(7 249)	(20 177)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	76 588	6 336	32 924	115 848
Стоимость на 1 января 2018 года	287 591	6 336	47 572	341 499
Накопленная амортизация	(211 003)	-	14 648	(225 651)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	76 588	6 336	32 924	115 848
Поступления	-	6 150	1 508	7 658
Выбытия	(3 353)	(1 779)	-	(5 132)
Амортизационные отчисления	(6 878)	-	(2 749)	(9 627)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года	66 357	10 707	31 683	108 747
Стоимость на 1 апреля 2018 года	284 238	10 707	49 080	344 025
Накопленная амортизация	(217 881)	-	(17 397)	(235 278)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года	66 357	10 707	31 683	108 747

По состоянию на 1 апреля 2018 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 834 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 29 698 тысяч рублей). Переоценка основных средств в 1 квартале 2018 года и в 2017 году не проводилась.

1.4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	229 462	181 455
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по комиссиям	1 087	1 741
Требования по процентам	1 121	1 378
Резерв под возможные потери	(8 794)	(8 619)
Итого прочие финансовые активы	242 650	195 728
Прочие нефинансовые активы		
Отложенный налоговый актив	141 365	141 365
Предоплата за услуги	84 166	40 001
Расходы будущих периодов	16 142	22 871
Расчеты с персоналом	13 591	9 357
Расчеты с бюджетом по налогам	424	790
Итого прочие нефинансовые активы	255 688	214 384
Итого прочие активы	498 338	410 112

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев составляла 59 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев составляла 44 тысяч рублей.

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Корреспондентские счета	235 010	39 417
Средства на брокерских счетах	981 351	1 221 628

Прочие привлеченные средства	-	144 577
Итого средства кредитных организаций	1 216 361	1 405 622

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 987 433	1 675 157
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 987 433	1 675 157

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

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

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	547 065	672 154
Валютный форвард	58 786	61 207
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	3 843
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 717 472	2 457 430
Своп с базисным активом: процентная ставка	340 732	189 196
Итого производные финансовые инструменты	3 664 055	3 383 830
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 664 055	3 383 830

1.4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	286 325	288 001
Кредиторская задолженность	16 012	28 779
Обязательства по уплате процентов	3 280	1 542
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	242	756
Итого прочие финансовые обязательства	305 859	319 078
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	421 081	727 007
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 072	293 069
Налог на прибыль к уплате	40	91 967
Прочее	503	794
Доходы будущих периодов	68	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	427 764	1 112 837
Итого прочие обязательства	733 623	1 431 915

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

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

1.4.1.12 Собственные средства

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

Уставный капитал Банка составляет 15 915 161 850,00 (Пятнадцать миллиардов девятьсот пятнадцать миллионов

сто шестьдесят одна тысяча восемьсот пятьдесят) рублей.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

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

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

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

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	На 1 апреля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(8 641)	-	(5 700)
Создание резерва	(6)	(17 302)	(3 780 479)	(26 792)
Восстановление резерва	6	17 126	3 780 479	23 851
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(8 817)	-	(8 641)

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

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(14 531)	-
Создание резерва	(7 067)	(35 132)
Восстановление резерва	8 322	20 601
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(13 276)	(14 531)

По состоянию на 1 апреля 2018 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (115 098) тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 179 260 тысяч рублей).

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

	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	447 990	1 608 753
От сдачи имущества в аренду	15 922	64 874

От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	898	11 517
Штрафы	-	138
Прочие	241	7
От реализации основных средств	35	-
Итого прочие операционные доходы	465 086	1 685 289

Сумма расходов по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 года включает текущий налог на прибыль в сумме 32 611 тысяч рублей (за 2017 год 199 997 тысяч рублей).

В течение 1 квартала 2018 года и 2017 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в соответствующие отчетные периоды, у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 1 квартал 2018 года составила 530 427 тысяч рублей (2017 год: 1 823 222 тысяч рублей).

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

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

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

Стоимость выбывших в 1 квартале 2018 года объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 1 квартала 2018 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 3 353 тысяч рублей, при этом с нулевой остаточной стоимостью (в 2017 году выбыло объектов основных средств на 18 540 тысяч рублей с их остаточной стоимостью 10 тысяч рублей). Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 1 квартале 2018 года составил 35 тысяч рублей (в 2017 году составил (10) тысяч рублей) Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Банк использует систему целевых уровней капитала, в рамках которой устанавливаются определенные пороговые/сигнальные значения, свидетельствующие о необходимости информирования органов управления Банка и проведения корректирующих мероприятий. Банк определил ряд возможных мероприятий, которые Банк может рассмотреть в случае недостаточности применяемых надбавок или несоблюдения минимальных требований к капиталу.

Меры в отношении капитала определяются и рассматриваются в контексте регулятивных требований, оптимальной структуры капитала и ситуации на рынке. В случае необходимости каких-либо действий в отношении капитала они в обязательном порядке рассматриваются Правлением Банка, Советом Директоров Банка, а также органами управления ДжПМорган Чейз энд Ко., являющейся контролером Банка.

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

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

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 27 288 922 тысячи рублей на 1 апреля 2018 года (на 1 января 2018 года: 13 701 110 тысяч рублей).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 1 квартала 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все внешние, а также внутренние требования к уровню капитала.

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 320 242	6 694 372	745 619
2	при применении стандартизированного подхода	9 320 242	6 694 372	745 619
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	24 649 210	25 304 388	1 971 937
5	при применении стандартизированного подхода	24 649 210	25 304 388	1 971 937
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	48 138	10 142	3 851
17	при применении стандартизированного подхода	48 138	10 142	3 851
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	12 047 975	12 047 975	963 838
20	при применении базового индикативного подхода	12 047 975	12 047 975	963 838
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	46 065 565	44 056 877	3 685 245

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 апреля 2018 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 59,24%, 56,92% и 59,92% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2018 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 31,06%, 29,52% и 29,52% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6%).

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 1 квартала 2018 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	28,16%	28,16%	30,10%
Максимальное значение норматива	56,92%	56,92%	59,24%
Среднее значение норматива	38,06%	38,06%	40,05%

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

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

В 1 квартале 2018 года и в 2017 году Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ»), так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также в течение 2017 года, составлял менее 50 миллиардов рублей.

В соответствии с требованиями инструкции Банка России 139-И с 1 января 2016 года применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

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

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

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 апреля 2018 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме №0409813. По состоянию на 1 апреля 2018 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил: 31 241 343 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 18 250 353 тысяч рублей). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2018 года составила: 31 199 629 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 18 199 475 тысяч рублей).

Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей и преимущественно складывается из остатков счетов по учету обязательных резервов кредитной организации и по учету расходов будущих периодов. Величина указанных расхождений является незначительной и составляет от 0,1% до 0,3% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

Норматив финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2018 года составил 58,9% (по состоянию на 1 января 2018 года норматив составлял 41,8%).

Информация о финансовом рычаге приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе настоящего квартального отчета. Сведения об обязательных нормативах приведены в составе раздела 1 формы 0409813.

При составлении отчетности по форме 0409813 в части определения величины, подверженной кредитному риску по производным финансовым инструментам, Банком была применена методика расчета норматива финансового рычага, изложенная в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	15 915 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 915 315	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	15 915 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 203 794	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	108 747	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 681	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	31 681	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	31 681
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	141 365	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	141 365	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	30 429 670	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитал	27	227 269			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	10 784 932	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал		-	прошлых лет	2.1	10 107 112
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	-		46	677 820
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	406 162	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	383 087
12	Прочие активы	12	356 973	Прочие активы	46	(16 143)
13	Прочие обязательства	21	733 583	Прочие обязательства	46	68

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 715 315	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 715 315	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 715 315
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 080 779	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	115 848	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 339	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	26 339	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	26,339
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 585	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 585
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	141 365	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	141 365	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 641 419	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
7.7	Акции кредитных организаций-резидентов уменьшающие добавочный капитал	X	18	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов	41.1.3	4
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитал	27	227 269			
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	56			
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	10 107 112	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал	2.1	-	прошлых лет	2.1	10 113 638
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	677 819	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	677 816
12	Прочие активы	12	268 747	Прочие активы	46	(22 871)
13	Прочие обязательства	21	1 339 948	Прочие обязательства	46	-

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

Риски присущи деятельности «ДжПМорган Чейз энд Ко.». Основной задачей ДжПМорган Чейз энд Ко. является управление бизнесом компании и связанными с ним рисками при соблюдении оптимального соотношения между интересами клиентов и инвесторов и ее безопасным и устойчивым функционированием.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.5.2.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на апреля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	204 588	82 320
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	29 056 078	16 097 699
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	433 989	370 269
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	29 694 655	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 апреля 2018 и на 1 января 2018 года, а также среднее значение за отчетный период, рассчитанное на ежеквартальной основе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 апреля 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Средства на корреспондентских счетах	758 719	51 257
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	653 974	664 692
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	5 056 262	3 168 011
Ценные бумаги	14	14
Прочие активы	335 098	239 515
Итого по кредитному риску, отраженному на балансовых счетах	6 804 067	4 123 489
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 721 597	2 882 799
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5 176 068	5 194 041
Итого кредитному риску отраженному на внебалансовых счетах	7 897 665	8 076 840
Итого	14 701 732	12 200 329

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	3 773 519	25 624 898	1 442 297	30 840 714
- II категория качества	-	-	30 908	30 908
- III категория качества	-	-	30 377	30 377
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	1 189	1 189
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	3 773 519	25 624 898	1 504 771	30 903 188
Итого расчетного резерва	-	-	(8 794)	(8 794)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 773 519	25 624 898	1 495 977	30 894 394
Итого	3 773 519	25 624 898	1 495 977	30 894 394

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

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

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

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

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

При создании резервов по требованию Положения Банка России №611-П (до 19 марта 2018 года в соответствии с Положением №283-П) по состоянию на 1 апреля 2018 года и в соответствии с Положением 283-П по состоянию на 1 января 2018 года, Банком использовалось обеспечение первой категории качества, полученное от банка-нерезидента, входящего в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., 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 от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 апреля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выданные гарантии и поручительства	Итого
- I категория качества	1 376 508	1 376 508
- II категория качества	1 358 366	1 358 366
Итого	2 734 874	2 734 874
Итого расчетного резерва	(13 891)	(13 891)
Итого расчетного резерва с учетом обеспечения	(13 277)	(13 277)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	2 721 597	2 721 597
Итого	2 721 597	2 721 597

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года:

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

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

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. По состоянию на 1 апреля 2018 года размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 3 710 140 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 3 388 926 тысяч рублей). Величина потенциального риска по ПФИ составляла на 1 апреля 2018 года 5 085 979 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 5 040 116 тысяч рублей).

Банк на обе отчетные даты не применял включение ПФИ в соглашение о неттинге для целей снижения показателя кредитного риска по ПФИ.

1.5.2.1.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк предоставлял обеспечение по текущим производным финансовым инструментам, заключенным с банками, входящими в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., в форме перечисления денежных средств на заранее неопределенный срок, классифицированных для целей бухгалтерского учета как прочие размещенные средства. Предоставление указанного обеспечения регулируется заключенной Банком стандартной документацией на совершение операций на рынке производных финансовых инструментов. По состоянию на 1 января 2018 года указанное выше обеспечение Банком не предоставлялось.

Также Банком были перечислены средств в Банк России в качестве исполнения Банком обязательств по обязательным резервам. По состоянию на 1 апреля 2018 года эта сумма составила 42 913 тысяч рублей (по состоянию на 1 января 2018 года: 42 599 тысяч рублей).

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 1 квартал 2018 года. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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

(в тысячах российских рублей)

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	77 366	39 571	30 815 298	498 529
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	33 042	33 042
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	33 042	33 042
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	33 042	33 042
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	39 571	39 571	4 857 934	465 487
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	37 795	-	20 055 275	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными органи-зациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	109 518	-
9	Прочие активы	-	-	5 759 511	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года.

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	55 479	39434	21 041 184	155 894
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2.1	Кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	39 434	39 434	4 655 967	155 894
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	16 045	-	11 448 562	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными органи-зациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	116 192	-
9	Прочие активы	-	-	4 822 445	-

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

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

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	43 332	40 631	21 259 965	108 856
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся	-	-	-	-

Номер п.п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	40 631	40 631	3 684 713	108 856
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 701	-	12 815 618	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными органи-зациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	114 879	-
9	Прочие активы	-	-	4 644 737	-

Банк не раскрывает Информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» в формате таблицы 4.1.1 Указания 4482-У, так как по состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка не было вложений в такие ценные бумаги.

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

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

Банк не раскрывает информацию об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта в формате таблицы 5.7 Указания 4482-У, так как по состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не применял метод оценки кредитного риска контрагента, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

1.5.2.2 Рыночный риск

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

- процентные ставки – процентный риск в основном связан с изменением кривой доходности, а также с волатильностью процентных ставок и ставок ипотечных кредитов;
- валютные курсы – валютный риск обусловлен изменениями и волатильностью валютных курсов;
- цены на акции – фондовый риск возникает в связи с изменениями и волатильностью цен на отдельные акции, а также корзины и индексы акций;
- кредитные спреды – разница между доходностью корпоративных заимствований, подверженных риску дефолта и государственных облигаций;
- цены на сырьевые товары – риск изменения цен на сырьевые товары возникает в связи с изменениями и волатильностью цен на такие товары, как природный газ, сырая нефть, нефтепродукты, драгоценные и недрагоценные металлы и электроэнергия.

Рыночному риску подвержены следующие направления деятельности Банка:

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

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

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

Сотрудник, ответственный за управление рисками Банка, осуществляет оценку значимости риска, направляет рекомендации Совету Директоров об установлении лимитов и внутренних пороговых значений, осуществляет их мониторинг.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>Финансовые требования по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	489 965	1 032 287	2 187 888	3 710 140
Итого финансовых требований по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 965	1 032 287	2 187 888	3 710 140
<i>Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	482 450	993 717	2 187 888	3 664 055
Итого финансовых обязательств по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 450	993 717	2 187 888	3 664 055
<i>Чистая балансовая позиция по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	7 515	38 570	-	46 085
Итого накопленным итогом	7 515	46 085	46 085	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>Финансовые требования по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	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
<i>Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	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
<i>Чистая балансовая позиция по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	3 444	1 269	384	5 097
Итого накопленным итогом	3 444	4 713	5 097	

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	204 588	-	204 588
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	42 913	-	42 913
Средства в кредитных организациях	658 698	3 658 891	433 948	53 217	4 804 754
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 497 476)	-	2 811	19 204 805	3 710 140
Чистая ссудная задолженность	25 624 898	-	-	-	25 624 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	134 314	96 635	14 404	-	245 353
Итого финансовых активов	10 920 434	3 755 526	655 769	19 258 022	34 589 751
Средства кредитных организаций	572 649	-	643 712	-	1 216 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	511 408	94 278	1 379 467	2 280	1 987 433
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 544 981)	-	4 231	19 204 805	3 664 055
Прочие обязательства	300 101	286	5 541	-	305 928
Итого финансовых обязательств	(14 160 823)	94 564	2 032 951	19 207 085	7 173 777
Чистая балансовая позиция	25 081 257	3 660 962	(1 377 182)	50 937	27 415 974
Итого внебалансовых финансовых активов	86 266 718	7 292 141	33 230 315	72 408 552	199 197 726
Итого внебалансовых финансовых обязательств	111 072 307	10 820 231	4 837 071	72 408 552	199 138 161
Чистая внебалансовая позиция	(24 805 589)	(3 528 090)	28 393 244	-	59 565
Чистая позиция	275 668	132 872	27 016 062	50 937	27 475 539

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	55 134	77 702
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(55 134)	(77 702)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	26 574	602
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(26 574)	(602)

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И по состоянию на 1 апреля 2018 года составила 48 138 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 10 142 тысячи рублей).

Банк не раскрывает Информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в формате таблицы 7.2 Указания 4482-У, так как форма данной таблицы является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп и не подлежит раскрытию на индивидуальном уровне. По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

1.5.2.3 Операционный риск

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

В рамках своей деятельности Банк подвергается операционному риску, который может проявляться в различных формах, включая недобросовестные действия, перерывы в деятельности организации, ненадлежащее поведение работников, несоблюдение нормативно-законодательных требований, а также несоблюдение поставщиками договорных условий. Данные события могут привести к финансовым убыткам, судебным разбирательствам и штрафам со стороны регулятора, а также иному ущербу для Банка. Цель управления операционным риском заключается в поддержании его показателей на надлежащем уровне с учетом финансового положения Банка, особенностей его деятельности, рынка, на котором Банк осуществляет свою деятельность, а также уровня конкуренции и нормативно-правовой среды.

В целях мониторинга и управления операционным риском в ДжПМорган Чейз энд Ко. создана система операционного риск менеджмента, обеспечивающая надежную систему контроля и управления деятельности компании. Система операционного риск менеджмента состоит из четырех основных компонентов: процедура принятия решений и надзор, выявление операционного риска, качественная и количественная оценка операционного риска, и мониторинг операционного риска, основанный на системе отчетности.

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2017 года	На 1 января 2018 года
Чистые процентные доходы	(100 466)	86 059	282 672
Чистые непроцентные доходы	8 468 720	4 860 512	5 578 796

1.5.2.4 Риск ликвидности

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

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

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

В систему управления риском ликвидности входит в частности:

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

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

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

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

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

H2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 1 312,33% (на 1 января 2018 года: 867,09%);

H3 (норматив текущей ликвидности Банка): 1 339,28% (на 1 января 2018 года: 755,55%);

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

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

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

В указанной ниже таблице сумма Чистой ссудной задолженности с неопределенным сроком возврата показана во временном интервале «Более 5 лет» и по состоянию на 1 апреля 2018 года составила 113 385 тысяч рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	204 588	-	-	-	-	204 588
в т.ч. Обязательные резервы	42 913	-	-	-	-	42 913
Средства в кредитных организациях	4 804 754	-	-	-	-	4 804 754
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 965	25 571	1 006 716	2 180 040	7 848	3 710 140
Чистая ссудная задолженность	25 511 513	-	-	-	113 385	25 624 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	231 300	153	-	13 900	-	245 353
Итого финансовых активов	31 242 138	25 724	1 006 716	2 193 940	121 233	34 589 751
Средства кредитных организаций	1 216 361	-	-	-	-	1 216 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 987 433	-	-	-	-	1 987 433

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 450	26 469	967 248	2 180 040	7 848	3 664 055
Прочие обязательства	302 580	3 280	68	-	-	305 928
Итого финансовых обязательств	3 988 824	29 749	967 316	2 180 040	7 848	7 173 777
Чистая балансовая позиция	27 253 314	(4 025)	39 400	13 900	113 385	27 415 974
Совокупный разрыв ликвидности	27 253 314	27 249 289	28 288 689	27 302 589	27 415 974	-

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

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

1.5.2.5 Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>До востре-бования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 12 месяцев</u>	<u>Более 12 месяцев</u>	<u>Беспроцент-ные</u>	<u>Итого</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	161 675	-	-	-	161 675
Обязательные резервы	-	-	-	42 913	42 913
Средства в кредитных организациях	4 804 754	-	-	-	4 804 754
Чистая ссудная задолженность	25 624 898	-	-	-	25 624 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	245 353	245 353
Итого финансовых активов	30 591 327	-	-	288 284	30 879 611
Средства кредитных организаций	1 216 361	-	-	-	1 216 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 987 433	-	-	-	1 987 433
Прочие обязательства	-	-	-	305 928	305 928
Итого финансовых обязательств	3 203 794	-	-	305 928	3 509 722
Чистая балансовая позиция	27 387 533	-	-	(17 644)	27 369 889
Итого накопленным итогом	27 387 533	27 387 533	27 387 533	27 369 889	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>
Совокупный ГЭП	27 387 533
+ 200 б.п.	524 909
- 200 б.п.	(524 909)
Временной коэффициент	0,9583

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>До востре-бования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 12 месяцев</u>	<u>Более 12 месяцев</u>	<u>Беспроцент-ные</u>	<u>Итого</u>
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
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

	<u>До востребо- вания и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 12 месяцев</u>	<u>Более 12 месяцев</u>	<u>Беспроцент- ные</u>	<u>Итого</u>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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>	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>
Совокупный ГЭП	14 599 587
+ 200 б.п.	279 816
- 200 б.п.	(279 816)
Временной коэффициент	0,9583

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

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

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

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

% в год	По состоянию на 1 апреля 2018 года			По состоянию на 1 января 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	1,17	(0,4)	-	0,06	(0,4)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	-	1,6	-	-	1,48	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	1,33	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	2,4	-	-	3,5	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

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

1.5.2.6 Географическая концентрация рисков

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	204 588	-	-	204 588
в т.ч. Обязательные резервы	42 913	-	-	42 913
Средства в кредитных организациях	1 035 241	3 769 513	-	4 804 754
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 270 953	439 187	-	3 710 140
Чистая ссудная задолженность	343 590	25 281 308	-	25 624 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	14 478	230 875	-	245 353

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого финансовых активов	4 868 868	29 720 883	-	34 589 751
Средства кредитных организаций	-	1 216 361	-	1 216 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 440 656	546 777	-	1 987 433
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	392 025	3 272 030	-	3 664 055
Прочие обязательства	5 653	300 274	-	305 927
Итого финансовых обязательств	1 838 334	5 335 442	-	7 137 776
Чистая балансовая позиция	3 030 534	24 385 441	-	27 415 975

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 320	-	-	82 320
в т.ч. Обязательные резервы	42 599	-	-	42 599
Средства в кредитных организациях	1 249 697	252 128	-	1 501 825
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 183 757	205 170	-	3 388 927
Чистая ссудная задолженность	299 521	15 840 055	-	16 139 576
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	14 880	183 202	-	198 082
Итого финансовых активов	4 830 193	16 480 555	-	21 310 748
Средства кредитных организаций	-	1 405 622	-	1 405 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 087 033	588 124	-	1 675 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 211	3 178 619	-	3 383 830
Прочие обязательства	20 275	298 803	-	319 078
Итого финансовых обязательств	1 312 519	5 471 168	-	6 783 687
Чистая балансовая позиция	3 517 674	11 009 387	-	14 527 061

1.6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года (для сравнительных целей).

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 769 384	252 128
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	25 281 308	15 840 055
2.1	банкам-нерезидентам	25 281 308	15 840 055
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 763 138	1 993 746
4.1	банков-нерезидентов	1 216 361	1 405 622
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	546 777	588 124
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента

Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

16 мая 2018 года