

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с
ограниченной ответственностью)
за 2017 год**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2017 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2001 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2629 от 27 июля 2001 года.

Банк был создан в виде Коммерческого банка «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (товарищество с ограниченной ответственностью) в 1993 году и был зарегистрирован в Банке России за номером 2629. В 2001 году КБ «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (ТОО) изменил наименование на КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО).

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

В течение 2017 года, также как и в 2016 году, Банк продолжал выполнять функцию депозитария ценных бумаг.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

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

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

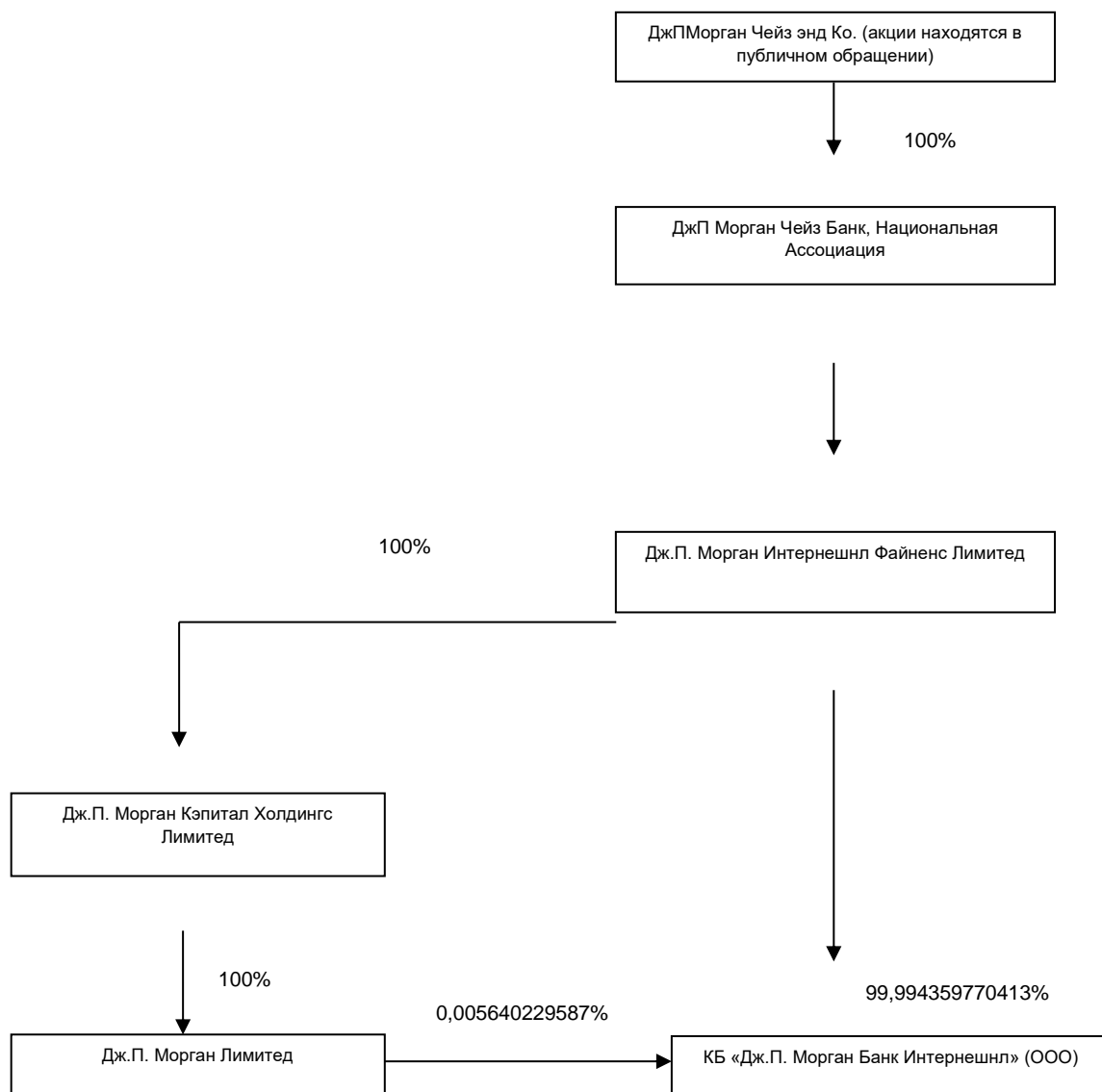
Банк входит в международную банковскую финансовую группу Дж.П. Морган Чейз Групп (далее «Группа»). 99,9944% долей в уставном капитале Банка принадлежит:

Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед (зарегистрированному в США) и 0,0056% долей – Дж.П. Морган Лимитед (зарегистрированному в Великобритании). Конечным владельцем Банка является ДжПМорган Чейз энд Ко.

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. Акции ДжПМорган Чейз энд Ко. включены в индекс Dow Jones Industrial Average. Информацию о ДжПМорган Чейз энд Ко. можно получить на сайте www.jpmorganchase.com.

В течение 2017 года, как и в предыдущие годы, Банк продолжал осуществлять операции с кредитными и некредитными организациями, входящими в Группу, в т.ч. операции на межбанковском рынке, осуществление брокерских услуг.

Ниже приведена схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.



Консолидированная отчетность Группы за 2017 год опубликована на сайте: www.jpmorganchase.com.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2017 года Банк осуществлял операции на основании устава Банка и лицензий, выданных Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

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 2017 год сложилась прибыль в сумме **920 971** тысяч рублей или **107,31%** от прибыли до налогообложения за 2016 год (858 249 тысяч рублей). Сумма налогов 2017 год составила 243 152 тысяч рублей (за 2016 год: 217 494 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 199 997 тысячи рублей (за 2016 год: 197 612 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от активов Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
Чистая ссудная задолженность	16 139 576	14 706 872	1 432 704	9,7%	75,0%
ПФИ – актив	3 388 927	5 779 345	(2 390 418)	(41,4)%	15,7%
Средства в кредитных организациях	1 501 825	1 225 163	276 662	22,6%	7,0%
Средства на счетах в Банке России	82 320	243 226	(160 906)	(66,2)%	0,4%
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	-	10 092	(10 092)	(100,0)%	-
Прочие активы	410 112	324 800	85 312	26,3%	1,9%
Итого	21 522 760	22 289 498	(766 738)	(3,4)%	100,0%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от обязательств Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат
ПФИ – пассив	3 383 830	5 754 609	(2 370 779)	(41,2)%	43,4%
Средства клиентов	1 675 157	1 873 295	(198 138)	(10,6)%	21,5%
Остатки привлеченных средств кредитных организаций	1 405 622	1 055 983	349 639	33,1%	18,0%
Прочие обязательства	1 339 948	619 189	720 759	116,4%	17,1%
Итого	7 804 557	9 303 076	(1 498 519)	(16,1)%	100,0%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Прочие операционные доходы	1 685 289	1 849 334	(164 045)	(8,9)%	46,3%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 035 289	3 455 653	(2 420 364)	(70,0)%	28,5%
Процентные доходы	518 432	371 964	146 468	39,4%	14,3%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	179 260	(2 278 271)	2 457 531	107,9%	4,9%
Комиссионные доходы	112 474	115 162	(2 688)	(2,3)%	3,1%

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины доходов
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 511	177 598	(72 087)	(40,6)%	2,9%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	3	(1)	(33,3)%	0,0%
Общий объем доходов	3 636 257	3 691 443	(55 186)	(1,5)%	100,0%

Ниже представлен перечень расходных статей Банка, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Изменение, тысяч рублей	Изменение, %	Доля от величины расходов
Операционные расходы	2 507 768	2 746 694	(238 926)	(8,7)%	93,3%
Процентные расходы	177 933	89 292	88 641	99,3%	6,6%
Комиссионные расходы	12 135	17 041	(4 906)	(28,8)%	0,4%
Общий объем расходов	2 697 836	2 853 027	(155 191)	(5,4)%	100,0%

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также активностью клиентов Банка в течение 2017 года.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

На момент проведения годового аудита решение о распределении прибыли за 2017 год не было принято Общим Собранием Участников Банка. Общее Собрание Участников Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством, после даты окончания годового аудита.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;

- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

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

Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

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

Методы учета средств в кредитных организациях

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации. Структура корреспондентских счетов Банка, а также перечень иностранных валют в которых открыты корреспондентские счета, позволяют Банку эффективно осуществлять как собственные расчетные операции, так и обсуживать 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 производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

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

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 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 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 отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- 1) начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- 2) получение и отражение в учете первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов;
- 3) определение получения и отражение в учете величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- 4) определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- 5) частичное восстановление резервов на возможные потери по операциям с прочими

дебиторами.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Изменения, вносимые в Учетную политику

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику для целей бухгалтерского учета для применения в течении 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 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 годовой отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 320	243 226
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	39 721	210 925
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 106	11 759
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 245 591	928 603
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	252 128	284 801
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 541 546	1 436 088

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 января 2018 года данная сумма составила 42 599 тысяч рублей (2016 год: 32 301 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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ-26209-ПД)	-	10 092
Итого долговые ценные бумаги	-	10 092
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта		
Форвард с отменительным условием	672 154	1 425 057
Валютный форвард	66 304	721 441
Валютный опцион	3 843	135 605
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка		
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 457 430	3 408 216
Своп с базисным активом: процентная ставка	189 196	89 026
Итого производные финансовые инструменты	3 388 927	5 779 345
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 388 927	5 789 437

через прибыль и убыток		
------------------------	--	--

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ-26209-ПД)	-	-	20/07/2022	7,60%

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

Производные финансовые инструменты

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

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвард с базисным (базовым) активом:	2 146 498	2 113 616	36 831 359	36 768 086
иностранная валюта	2 146 498	2 113 616	36 831 359	36 768 086
Опцион с базисным (базовым) активом:	135 605	135 605	19 922 390	19 922 390
Иностранная валюта	135 605	135 605	19 922 390	19 922 390
Своп с базисным (базовым) активом:	3 497 242	3 505 388	187 134 609	187 173 140
иностранная валюта	-	8 146	606 569	645 100
процентная ставка	89 026	89 026	56 944 562	56 944 562
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	3 408 216	3 408 216	129 583 478	129 583 478

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	15 840 055	13 951 087
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	299 521	755 785
Итого чистая ссудная задолженность	16 139 576	14 706 872

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	15 840 055	98,1%	14 700 806	100%
Прочее	299 521	1,9%	6 066	-
Итого чистая ссудная задолженность	16 139 576	100,0%	14 706 872	100,0%

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

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой 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 января 2018 года	На 1 января 2017 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 января 2018 года		На 1 января 2017 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 годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 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 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.

В течение 2017 года и в течение 2016 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 января 2016 года	273 088	1 156	444	274 688
Накопленная амортизация	(153 902)	-	(444)	(154 346)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	119 186	1 156	-	120 342
Поступления	42 253	15 969	30 072	88 294
Выбытия	(12 652)	(12 145)	-	(24 797)
Амортизационные отчисления	(33 666)	-	(5 884)	(39 550)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	115 121	4 980	24 188	144 289
Стоимость на 1 января 2017 года	302 689	4 980	30 516	338 185
Накопленная амортизация	(187 568)	-	(6 328)	(193 896)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	115 121	4 980	24 188	144 289
Поступления	3 442	25 321	17 500	46 263

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Выбытия	(18 540)	(23 965)	-	(42 505)
Амортизационные отчисления	(23 435)	-	(8 764)	(32 199)
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	48 016	341 943
Накопленная амортизация	(211 003)	-	(15 092)	(226 095)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	76 588	6 336	32 924	115 848

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 29 698 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 541 тысяч рублей). Переоценка основных средств в 2017 и 2016 годах не проводилась.

1.4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	181 455	119 526
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по комиссиям	1 741	6 004
Требования по процентам	1 378	248
Резерв под возможные потери	(8 619)	(5 700)
Итого прочие финансовые активы	195 728	139 851
Прочие нефинансовые активы		
Отложенный налоговый актив	141 365	94 893
Предоплата за услуги	40 001	61 480
Расходы будущих периодов	22 871	22 505
Расчеты с персоналом	9 357	5 925
Расчеты с бюджетом по налогам	790	146
Прочее	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	214 384	184 949
Итого прочие активы	410 112	324 800

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев составляла 44 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2017 года дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидалась в период, превышающий 12 месяцев, отсутствовала.

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Корреспондентские счета	39 417	144 053
Средства на брокерских счетах	1 221 628	911 930
Прочие привлеченные средства	144 577	-
Итого средства кредитных организаций	1 405 622	1 055 983

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 675 157	1 873 295
Итого средства клиентов, не являющихся	1 675 157	1 873 295

кредитными организациями		
--------------------------	--	--

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследование конъюнктуры рынка	410 504	24,5%	828 567	44,2%
Услуги, связанные с научными исследованиями и экспериментальными разработками в области естественных и технических наук	339 485	20,3%	357 334	19,1%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	292 100	17,4%	210 392	11,2%
Прочая оптовая торговля	206 324	12,3%	55 349	3,0%
Торговля оптовая одеждой и обувью	149 329	8,9%	-	-
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	76 471	4,6%	198 718	10,6%
Прочая промышленность	63 262	3,8%	38 132	2,0%
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек и взаимосвязанные с добычей нефти и горючего природного газа	36 676	2,2%	119 711	6,4%
Полиграфическая деятельность	33 954	2,0%	4 103	0,2%
Производство общестроительных работ	25 330	1,5%	-	-
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	15 434	0,9%	-	-
Рекламная деятельность	13 229	0,8%	9 703	0,5%
Деятельность туристических агентств	7 584	0,5%	10 563	0,6%
Розничная торговля	3 114	0,2%	-	-
Нефтегазодобыча и переработка	1 308	0,1%	12 007	0,6%
Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи	1 020	0,1%	-	-
Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	31	-	-	-
Производство прочих цветных металлов	2	-	-	-
Разработка программного обеспечения, компьютерных баз и услуги по их производству	-	-	22 101	1,2%
Разведочное бурение	-	-	2 970	0,2%
Авиационный транспорт	-	-	2 522	0,1%
Деятельность холдинговых компаний в области финансов	-	-	1 119	0,1%
Прочие	-	-	4	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 675 157	100%	1 873 295	100%

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	672 154	1 425 057
Валютный форвард	61 207	688 559
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	3 843	135 605
Своп с базисным активом: иностранная валюта	-	8 146
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	189 196	89 026
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 457 430	3 408 216
Итого производные финансовые инструменты	3 383 830	5 754 609
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 383 830	5 754 609

1.4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	288 001	-
Кредиторская задолженность	28 779	36 974
Обязательства по уплате процентов	1 542	1 766
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	756	32
Итого прочие финансовые обязательства	319 078	38 772
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	727 007	535 915
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	293 069	43 938
Налог на прибыль к уплате	91 967	80 977
Прочее	794	564
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 112 837	661 394
Итого прочие обязательства	1 431 915	700 166

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

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

1.4.1.12 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 2 715 315 000,00 (Два миллиарда семьсот пятнадцать миллионов триста пятнадцать тысяч) рублей.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

- Дж.П.Морган Интернешнл Файненс Лимитед – 99,994359770413%, что составляет 2 715 161 850,00 (Два миллиарда семьсот пятнадцать миллионов сто шестьдесят одну тысячу восемьсот пятьдесят) российских рублей;
- Дж.П. Морган Лимитед – 0,005640229587%, 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 годовой 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(5 700)	-	(110)
Создание резерва	(3 780 479)	(26 792)	(1 244 000)	(7 901)
Восстановление резерва	3 780 479	23 851	1 244 000	2 311
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(8 641)	-	(5 700)

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

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(25 423)
Создание резерва	(35 132)	(24 047)
Восстановление резерва	20 601	49 470
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(14 531)	-

По состоянию на 1 января 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 179 260 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: (2 278 271) тысяч рублей).

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

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	1 608 753	1 760 286
От сдачи имущества в аренду	64 874	70 727
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	11 517	14 294
Штрафы	138	1 913
Прочие	7	32
От реализации основных средств	-	2 081
Итого прочие операционные доходы	1 685 289	1 849 333

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2017 год включает текущий налог на прибыль в сумме 199 997 тысяч рублей (за 2016 год 197 612 тысяч рублей).

В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017 году у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2017 год составила 1 823 222 тысяч рублей (2016 год: 1 674 711 тысяч рублей).

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2017 и 2016 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2017 и 2016 годах списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2017 году и в 2016 году сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших в 2017 году объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 2017 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 18 540 тысяч рублей, при этом с остаточной стоимостью 10 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2017 году составил (10) тысяч рублей. (в 2016 году составил (408) 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 капитальной базы 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 Дж.П. Морган Чейз Групп, являющейся конечным собственником Банка.

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

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 13 701 110 тысяч рублей на 1 января 2018 года (на 1 января 2017 год: 13 016 048 тысячи 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 2017 года и 2016 года Банк соблюдал все внешние, а также внутренние требования к уровню капитала.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает требования к капиталу для Банка и контролирует их соблюдение.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 января 2018 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2017 года: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2018 года и на 01 января 2017 года имеют бессрочный характер.

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию 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% (на 01 января 2017 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 23,97%, 22,83% и 22,83% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6%). Свободный капитал призван обеспечить дальнейшее развитие бизнеса, а также абсорбировать влияние ужесточения в 2018 году регулирования в области достаточности капитала.

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 таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2016 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	22,07%	22,07%	22,86%
Максимальное значение норматива	28,30%	28,31%	28,61%
Среднее значение норматива	24,26%	24,26%	25,05%

В 2017 и 2016 годах 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 2017 года и 2016 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ»), так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 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 в течение 2017 года равнялась 1,25% от взвешенных по риску активов. С 1 января 2018 года применяется значение равное 1,875%.

Антициклическая надбавка. В течение 2017 года 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 января 2018 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме №0409813. По состоянию на 1 января 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: 18 250 353 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 16 640 539 тысяч рублей). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года составила: 18 199 475 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 16 597 157 тысяч рублей).

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	26 339	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	26,339
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 585	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 585
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	141 365	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	141 365	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 641 419	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-

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
7.2	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	-
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 капитала	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	-

В таблице ниже представлена информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 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

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
1.1	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	2 929 278	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	144 289	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 513	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 513	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	14 513
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 675	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 675
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	94 893	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	94 893	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 932 053	X	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	
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	7
8	Резервный фонд	27	227 269	Резервный фонд	3	227 269
8.1	отнесенные в базовый капитала	27	227 269			
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	56			

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
10	Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет, в том числе:	33	9 466 357	Нераспределенная прибыль (убыток) :		
10.1	отнесенная в базовый капитал	2.1	9 479 401	прошлых лет	2.1	9 479 401
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	640 755	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года, в том числе :	46	618 258
12	Прочие активы	12	229 907	Прочие активы	46	(22 505)
13	Прочие обязательства	21	619 189	Прочие обязательства	46	
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 715 315	X	X	X

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года, также как и на 1 января 2017 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 10 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2017 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

Риски присущи деятельности Банка. Целями системы управления рисками является ограничение уровня принимаемых банком рисков по всем видам деятельности, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности и укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

Задачами системы управления рисками являются:

- определение процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение показателей значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- выделение значимых для кредитной организации риски;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для кредитной организации рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение целевой уровня капитала, текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчётности Банка в рамках системы управления рисками;

- определение процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе в Банке:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерами, направленными на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;
- на постоянной основе проводится оценка чувствительности по отношению к риску и стресс-тестирование (где это применимо) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков;
- функционируют независимые подразделения по управлению и контролю банковскими рисками.

Организационная структура системы управления рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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.

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.

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков.

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

В течение 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 годовой отчетности.

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

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

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в результате дефолта заемщика или контрагента.

Кредитному риску подвержены все линии бизнеса Банка, в том числе следующие направления деятельности Банка: размещение межбанковских депозитов;

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

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 посредством процедуры выбора и утверждения клиента, путем привлечения обеспечения как в денежной так и в неденежной форме, а также путем диверсификации операций по срокам погашения.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2018 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	82 320	243 226
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	16 097 699	14 997 599
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	370 269	371 067
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	16 550 718	15 611 892

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (стоимость активов (инструментов), взвешенных с учетом риска) в разрезе основных инструментов в соответствии с разделом 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года, а также среднее значение за отчетный период, рассчитанное на ежеквартальной основе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2018 года	Среднее значение за отчетный период	По состоянию на 1 января 2017 года	Среднее значение за отчетный период
Средства на корреспондентских счетах	51 257	501 336	59 324	40 228
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	664 692	483 910	445 513	409 940
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	3 168 011	3 116 318	2 940 161	2 755 582
Ценные бумаги	14	14	11	11
Прочие активы	239 515	221 499	371 091	341 131
Итого по кредитному риску, отраженному на балансовых счетах	4 123 489	4 323 077	3 816 100	3 546 892
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 882 799	2 852 051	2 887 595	2 521 164
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5 194 041	6 242 489	7 986 186	6 526 052
Итого кредитному риску отраженному на внебалансовых счетах	8 076 840	9 094 540	10 873 781	9 047 216
Итого	12 200 329	13 417 617	14 689 881	12 594 108

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 января 2018 года также, как и по состоянию на 1 января 2017 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 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)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
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

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 годовой отчетности.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	296 560	14 706 872	1 057 530	16 060 962
- II категория качества	-	-	65 224	65 224
- III категория качества	-	-	8 178	8 178
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	4 792	4 792
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	296 560	14 706 872	1 135 724	16 139 156
Итого расчетного резерва	-	-	(5 700)	(5 700)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	296 560	14 706 872	1 130 024	16 133 456
Итого	296 560	14 706 872	1 130 024	16 133 456

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П (№ 254-П по состоянию на 1 января 2017 года) и 283-П по состоянию на 1 января 2017 года обеспечение не использовалось.

При создании резервов по требованию Положения 283-П по состоянию на 1 января 2018 года Банком использовалось обеспечение первой категории качества, полученное от банка-нерезидента, входящего в группу компаний Дж.П.Морган 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 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 января 2018 года и 1 января 2017 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 января 2018 года размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 3 388 926 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 5 779 345 тысяч рублей). Величина потенциального риска по ПФИ составляла на 1 января 2018 года 5 040 116 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 6 213 781 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 января 2017 года Банк предоставлял обеспечение по текущим производным финансовым инструментам, заключенным с банками, входящими в группу компаний Дж.П.Морган Чейз Групп, 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 января 2018 года эта сумма составила 42 599 тысяч рублей (по состоянию на 1 января 2017 года: 32 301 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 января 2018 года и на 1 января 2017 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 января 2018 года и на 1 января 2017 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 4 квартал 2017 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:	55 479	39 434	21 041 184	155 894
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги длгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	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 организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	116 192	-
9	Прочие активы	-	-	4 822 445	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2016 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:	85 817	46 686	23 582 425	641 749
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:	-	-	423 727	423 727

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
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	423 727	423 727
3.2.1	имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	423 727	423 727
3.2.2	не имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	46 686	46 686	1 960 695	218 022
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	39 131	-	13 568 833	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	145 819	-
9	Прочие активы	-	-	7 483 333	-

1.5.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Банка в результате изменений в рыночных параметрах: процентные ставки, валютные курсы, цены на акции, кредитные спреды.

Рыночному риску подвержены следующие направления деятельности Банка:

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

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

Управление рыночным риском Банка осуществляется на основании принципов управления рыночным риском, принятых на уровне Дж.П.Морган Чейз энд Ко.

Руководители бизнес-подразделений (принимающие риски), ответственные за осуществление операций, несущих рыночный риск, разрабатывают методы и процедуры для снижения данного риска до приемлемого уровня. Сотрудник, ответственный за управление рисками Банка, осуществляет оценку значимости риска, направляет рекомендации Совету Директоров об установлении лимитов и внутренних пороговых значений, осуществляет их мониторинг.

Внутренняя управленческая отчетность о валютном и процентном рисках производится и передается финансовым департаментом руководителям подразделений, ответственных за осуществление операций, в отношении которых возникают данные риски (работникам, принимающим риски) и Президенту Банка, на ежемесячной основе.

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 января 2018 года составила 10 142 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: 56 141 тысячу рублей).

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска: риск изменения стоимости позиций в связи с разным временем погашения, изменение стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств, риск изменения кривой доходности.

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.

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

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

Временной коэффициент	0,9583	0,2500
------------------------------	---------------	---------------

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	210 925	-	-		210 925
Обязательные резервы	-	-	-	32 301	32 301
Средства в кредитных организациях	1 225 163	-	-	-	1 225 163
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 384	698 607	4 806 446	-	5 789 437
Чистая ссудная задолженность	14 706 872	-	-	-	14 706 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	139 852	139 852
Итого финансовых активов	16 427 344	698 607	4 806 446	172 171	22 104 568
Средства кредитных организаций	1 055 983	-	-	-	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 873 295	-	-	-	1 873 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 285	694 878	4 806 446	-	5 754 609
Прочие обязательства	1 317	-	-	37 455	38 772
Итого финансовых обязательств	3 183 880	694 878	4 806 446	37 455	8 722 659
Чистая балансовая позиция	13 243 464	3 729	-	134 716	13 381 909
Итого накопленным итогом	13 243 464	13 247 193	13 247 193	13 381 909	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	13 243 464	3 729
+ 400 б.п.	507 648	37
- 400 б.п.	(507 648)	(37)
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

В таблице ниже приводятся данные для целей сопоставимости с данными об изменении чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2017 года с данными на 1 января 2018 года из-за изменения допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвига) с 400 до 200 базисных пунктов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	13 243 464	3 729
+ 200 б.п.	253 824	19
- 200 б.п.	(253 824)	(19)
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств клиентов и финансирования от Группы. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 января 2018 года			По состоянию на 1 января 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	0,06	(0,4)	-	0,83	(0,4)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	8,24	-	-
Ссудная задолженность	-	1,48	-	-	0,6	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	1,33	-	-	0,55	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	3,5	-	-	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.

Валютный риск

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 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.

(в тысячах российских рублей)	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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
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 валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	243 226	-	243 226
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	32 301	-	32 301
Средства в кредитных организациях	832 249	13 775	327 712	51 427	1 225 163
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 222 197)	-	747 912	40 263 722	5 789 437
Чистая ссудная задолженность	14 706 872	-	-	-	14 706 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	122 714	2 077	15 061	-	139 852
Итого финансовых активов	(19 560 362)	15 852	1 333 929	40 315 149	22 104 568
Средства кредитных организаций	607 301	-	448 682	-	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	606 984	13 246	1 252 084	981	1 873 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 280 813)	82 119	689 581	40 263 722	5 754 609
Прочие обязательства	14 749	133	23 890	-	38 772
Итого финансовых обязательств	(34 051 779)	95 498	2 414 237	40 264 703	8 722 659
Чистая балансовая позиция	14 491 417	(79 646)	(1 080 308)	50 446	13 381 909
Итого внебалансовых финансовых активов	121 645 171	11 935 382	38 731 108	91 000 733	263 312 394
Итого внебалансовых финансовых обязательств	135 822 895	11 935 382	24 525 975	91 000 733	263 284 985
Чистая внебалансовая позиция	(14 177 724)	-	14 205 133	-	27 409
Чистая позиция	313 693	(79 646)	13 124 825	50 446	13 409 318

В таблице ниже представлен общий анализ чувствительности Банка к валютному риску по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	77 702	62 739
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(77 702)	(62 739)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	602	(15 929)
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(602)	15 929

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.

Банковская деятельность сопряжена с операционным риском в силу характера операций расчетного обслуживания, а также депозитарных и клиринговых услуг, предоставляемых клиентам. 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.

Операционный риск включает в себя правовой и комплаенс-риски.

Операционный риск может возникнуть в отношении всех направлений деятельности Банка.

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.

Задачами Операционного комитета являются:

- оптимизация процессов и систем управления операционным риском для снижения уровня операционных убытков и своевременной реализации мер по снижению операционного риска;
- совершенствование процессов, систем и технологий Банка для обеспечения своевременного и эффективного реагирования на события операционного риска;
- разработка и реализация эффективных мер по минимизации воздействия событий операционного риска на деятельность Банка, а также определение основных причин наступления таких событий;
- разработка, утверждение и реализация мер по обеспечению непрерывности деятельности Банка;
- анализ ключевых показателей эффективности и ключевых показателей риска предложение новых КПЭ и КПР для управления операционным риском; В случае если КПЭ/КПР приближается к критическим значениям, то утверждается план мероприятий для устранения основных причин превышения пороговых значений до «желтого» и «красного» уровней.
- контроль выполнения рекомендаций по вопросам, выявленным службой внутреннего аудита, внешним аудитором или регулятором;

- оценка влияния изменений в регулятивных требованиях на бизнес-процессы Банка и разработка мероприятий, необходимых для минимизации операционного риска;
- эскалация выявленных операционных рисков на уровень президента и Правления Банка.

Для целей оценки и мониторинга операционного риска в рамках направлений деятельности и бизнес-подразделений используется несколько процессов для идентификации, оценки, снижения операционного риска, а также управления им.

Операционный риск может реализоваться в следующих формах:

- киберриск;
- риск стихийных бедствий и нарушения общественной безопасности;
- риск нарушения прав сотрудников;
- ошибки при составлении финансовой отчетности и ведении бухгалтерского учета;
- риск недобросовестных действий со стороны третьих лиц;
- риск недобросовестных действий со стороны сотрудников;
- ненадлежащее оказание услуг клиентам;
- несоответствие рыночной практике;
- ненадлежащий надзор и управление;
- информационный риск;
- ошибки при управлении рисками;
- технологический риск;
- риск, связанный с аутсорсингом;
- ошибки при обработке операций и проведении платежей

К убыткам от реализации операционного риска может относиться следующее:

- снижение стоимости активов;
- досрочное списание материальных активов;
- выплаты и штрафы на основании постановлений судов, решений уполномоченных органов;
- выплаты клиентам и сотрудникам Банка в целях компенсации убытков, понесенных ими в результате операционных ошибок Банка;
- затраты на восстановление деятельности и устранение последствий операционных ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств.

Операционные убытки, указанные выше, могут угрожать финансовой стабильности Банка. Помимо денежных убытков, последствия от реализации операционного риска могут включать в себя следующее:

- потери клиентов;
- репутационные потери;
- нормативно-правовые последствия;
- ущерб репутации;
- отзыв лицензии. Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по Банку.

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

- Автоматизация различных операционных процессов и минимизация ввода данных вручную. Важной инициативой Банка является уменьшение объема операций ввода и обработки данных вручную путем учета, мониторинга и снижения количества процессов, выполняемых вручную.
- Разделение обязанностей по обработке операций. Данная мера контроля предусматривает проверки со стороны уполномоченных сотрудников на предмет нарушений и ошибок, контроль работы подчиненных со стороны руководства, использование средств физического контроля, а также иные формы контроля, предусмотренные Положением Банка России. Одновременно с этим Банк обеспечивает разделение обязанностей между сотрудниками и между департаментами во избежание конфликта интересов и факторов, в результате которых может возникнуть конфликт интересов, для предотвращения противозаконных и недобросовестных действий.
- Список контрольных процедур. Для стандартных операционных процессов разрабатываются списки контрольных процедур с подробным описанием каждого этапа. Списки контрольных процедур подлежат регулярной проверке и утверждению руководителями департаментов.
- Сверка данных. Для подтверждения точности данных необходимо проводить их сверку с информацией из других имеющихся надежных источников и систем.
- Ограничение концентрации полномочий. Деятельность операционных и прочих департаментов Банка организована таким образом, что ни один сотрудник не наделяется чрезмерными полномочиями и не может оказать существенное влияние на деятельность Банка. Кроме того, все сотрудники должны проходить обучение и могут заменять других сотрудников, при необходимости.
- Контроль доступа в систему. Информационные системы Банка предусматривают контроль несанкционированного доступа, невозможность совершения некорректных операций и злоупотребления данными и т.д.
- Целостность данных и систем. Необходимо обеспечить своевременное получение, точность и понятность данных, генерируемых в системах, а также их представление в надлежащем формате.
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – «план ОНВД»). На случай чрезвычайных ситуаций, которые могут возникнуть в результате различных внешних событий, Банк разрабатывает план ОНВД, определяющий действия по минимизации влияния таких событий на бизнес Банка и его способность оказывать услуги клиентам. В рамках данного плана Банк регулярно проводит тестирование, включая тестирование по антикризисному управлению с использованием различных сценариев неблагоприятных ситуаций. У Банка имеются дополнительные офисные помещения, которые могут быть использованы в целях ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций для обеспечения устойчивой операционной деятельности.
- Департаменты Банка разрабатывают внутренние процедуры, где подробно описаны определенные операционные процессы, которые относятся к сфере ответственности данных

департаментов. Такие процедуры подлежат регулярной проверке и рассматриваются и утверждаются соответствующими уполномоченными лицами.

- Обучение сотрудников. Банк регулярно проводит обучение своих сотрудников, используя внутренние системы обучения и привлекая сторонние организации.
- Соблюдение норм делового поведения и кодекса корпоративной этики. Формирование сильной корпоративной культуры в рамках Банка.
- Применение схем компенсации, основанных на принципах принятия адекватного уровня риска.

Отчеты по управлению операционным риском содержат сведения как о количественных, так и о качественных параметрах. Такие отчеты представляются Операционному комитету ежемесячно.

В отчетах по управлению операционным риском представлена информация о фактических операционных убытках и убытках, которых удалось избежать в результате стечения обстоятельств, статусе решения вопросов или принятии рисков, которая предназначена для руководителей направлений деятельности и других представителей высшего руководства. Кроме того, в данных отчетах представлены результаты мониторинга 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 января 2018 года составила 963 838 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 867 914 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, в том числе: операциям на денежном и валютном рынках, операциям с производными финансовыми инструментами, инвестиционно банковской деятельности, операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью и прочим операциям.

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. Управление риском ликвидности возложено на Комитет по управлению активами и пассивами. Начальник департамента финансовых и фондовых операций возглавляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка и несет ответственность за управление ликвидностью в Банке. На случай непредвиденного роста потребности в ликвидности, когда запланированный Банком объем ресурсов недостаточен, Банком разработан План восстановления ликвидности, утвержденный Советом директоров Банка.

Банк оценивает риск ликвидности на ежедневной основе посредством мониторинга нормативов ликвидности, рассчитываемых на основе методик, установленных Банком России. Банком введены внутренние лимиты и показатели риска ликвидности, отличные от установленных Банком России, что позволяет Банку своевременно отслеживать динамику нормативов и поддерживать их

значения на достаточном уровне. Установленные внутренние лимиты представляют собой внутренние показатели риска, при помощи которых осуществляется надзор за величиной риска ликвидности в целом по Банку. Лимиты ограничивают величину риска ликвидности с тем, чтобы поддержать позицию Банка по ликвидности.

Показатели используются как сигналы раннего предупреждения об изменениях на рынке или в моделях поведения контрагентов/клиентов. В случае отклонения от данных показателей требуется незамедлительная оценка текущего состояния ликвидности Банка и (или) вероятности его изменения.

На ежедневной основе подготавливается отчет по соблюдению внутренних лимитов, показателей и регулятивных нормативов риска ликвидности, которые предоставляются на рассмотрение должностным лицам Банка, ответственным за принятие решений по управлению риском ликвидности.

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

Н2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 867,09% (на 1 января 2017 года: 713,37%);

Н3 (норматив текущей ликвидности Банка): 755,55% (на 1 января 2017 года: 714,47%);

Н4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка): 0,14% (на 1 января 2017 года: 0,10%).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
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	-

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

В указанной ниже таблице сумма Чистой ссудной задолженности с неопределенным сроком возврата показана во временном интервале «Более 5 лет» и по состоянию на 1 января 2017 года составила 749 719 тысяч рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 226	-	-	-	-	243 226
в т.ч. Обязательные резервы	32 301	-	-	-	-	32 301
Средства в кредитных организациях	1 225 163	-	-	-	-	1 225 163
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 384	819 344	(120 737)	2 822 975	1 983 471	5 789 437
Чистая ссудная задолженность	13 957 153	-	-	-	749 719	14 706 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	115 488	4 891	-	19 473	-	139 852
Итого финансовых активов	15 825 432	824 235	(120 737)	2 842 448	2 733 190	22 104 568
Средства кредитных организаций	1 055 983	-	-	-	-	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 873 295	-	-	-	-	1 873 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 285	816 907	(122 029)	2 822 975	1 983 471	5 754 609
Прочие обязательства	37 023	1 749	-	-	-	38 772
Итого финансовых обязательств	3 219 586	818 656	(122 029)	2 822 975	1 983 471	8 722 659
Чистая балансовая позиция	12 605 846	5 579	1 292	19 473	749 719	13 381 909
Совокупный разрыв ликвидности	12 605 846	12 611 425	12 612 717	12 632 190	13 381 909	-

1.5.2.5 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». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 226	-	-	243 226
в т.ч. Обязательные резервы	32 301	-	-	32 301
Средства в кредитных организациях	940 363	284 800	-	1 225 163
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 686 302	103 135	-	5 789 437
Чистая ссудная задолженность	6 066	14 700 806	-	14 706 872
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	25 226	119 548	-	144 774
Итого финансовых активов	6 901 201	15 208 289	-	22 109 490
Средства кредитных организаций	-	1 055 983	-	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 405 008	468 287	-	1 873 295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 135	5 651 474	-	5 754 609
Прочие обязательства	23 121	15 597	54	38 772
Итого финансовых обязательств	1 531 264	7 191 341	54	8 722 659
Чистая балансовая позиция	5 369 937	8 016 948	(54)	13 386 831

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

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

По состоянию на 1 января 2018 года, также как и на 1 января 2017 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных акционерам (участникам) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в т.ч. акционерам (участникам) Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (о сделках) с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., по состоянию на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	284 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 135
Чистая ссудная задолженность	14 700 806
Прочие активы	119 774
Гарантии полученные	30 330 377
Безотзывные требования	136 635 431
Средства кредитных организаций	1 055 983
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 651 474
Прочие обязательства	10 486
Безотзывные обязательства	138 879 097

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., за 2017 и 2016 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы	137 749	195 668
Процентные расходы	(7 794)	(6 021)
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 694	(289 130)
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(258 290)	3 870 272
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	259 228	(2 047 112)
Комиссионные доходы	50 277	46 744
Комиссионные расходы	(9 879)	(9 879)
Чистые прочие операционные доходы	1 605 873	1 761 024

1.7 Выплаты основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2017 год составила 314 623 тысячи рублей (2016 год: 376 682 тысячи рублей), из которых 154 773 тысячи рублей приходится на фиксированную часть оплаты труда (2016 год: 203 878 тысяч рублей) и 159 849 тысяч рублей на нефиксированную часть оплаты труда (2016 год: 172 804 тысячи рублей).

1.8 Информация о системе оплаты труда

Настоящий раздел раскрывает информацию о системе оплаты труда за 2017 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – **«Указание Банка России № 3081-У»**) и Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – **«Инструкция Банка России № 154-И»**).

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

Часть 1: Указание Банка России № 3081-У

Принципы организации системы оплаты труда

1. Организация системы оплаты труда

В соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка Председатель Совета Директоров Банка, а также его заместитель при участии начальника департамента управления персоналом Банка осуществляют контроль за системой оплаты труда, установленной в Банке, и осуществляют подготовку решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И. За исключением Совета Директоров Банка, в Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В 2017 году департамент внутреннего аудита Дж.П.Морган Чейз энд Ко. проводил независимую оценку системы оплаты труда, установленной в Банке, за 2016 отчетный год. Аудиторское заключение было предоставлено на рассмотрение Совету Директоров Банка.

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

В структуре Банка отсутствуют филиалы, представительства, а также дочерние организации на территории иностранного государства.

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

2. Ключевые показатели и цели системы оплаты труда

Ключевыми показателями системы оплаты труда в Банке являются:

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

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

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

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

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

Фонд нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. Перед разработкой предварительных рекомендаций по размеру фонда нефиксированной части оплаты труда также учитывается доходность Банка для определения результатов деятельности Банка, включая влияние показателей риска и контроля. Определение фонда нефиксированной части оплаты труда начинается с качественной оценки финансовых показателей Банка. Также в расчет принимаются другие качественные показатели, включая достижение стратегических приоритетов в деятельности Банка, а также изменения в кадровом составе, подходы к управлению персоналом и рыночные тенденции.

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

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

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

В Банке установлена ежегодная процедура оценки результатов деятельности работников. В связи с этим в процессе планирования вознаграждения в Банке используются качественные критерии оценки результатов деятельности работников, которые затем применяются для определения вознаграждения для каждого работника индивидуально.

Сбалансированный подход к оценке результатов деятельности работников учитывает четыре критерия оценки результатов деятельности работников: достижение бизнес-результатов, контроль и управление рисками, включая соблюдение внутренних документов Банка, ориентацию на клиента, а также другие показатели, включая работу в команде и лидерство. Данные критерии учитывают краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели Банка, которые обеспечивают устойчивую акционерную стоимость при соблюдении контрольных процедур и риск-факторов. Оценка работников производится на основании совокупной оценки всех четырех критериев.

Показатели риска и контроля являются ключевыми для Банка, и при проведении оценки учитывается следующее: 1) формирование риск-ориентированного подхода к бизнес-процессам и соблюдение контрольных процедур; 2) демонстрация ожидаемого поведения в части риск-факторов и контрольных процедур; 3) выявление, доведение до сведения заинтересованных лиц и принятие мер по устранению выявленных недостатков.

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

6. Способы корректировки размера выплат

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

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

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

7. Виды выплат

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

Информация о выплатах (вознаграждениях), произведенных в отчетном периоде

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

В таблицах ниже представлена информация об общем размере вознаграждений членам исполнительных органов, принимающим риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2017 год и 2016 год (для сравнительных целей).

Общая сумма выплат

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Общая сумма выплат за 2017 год	Количество работников
Члены исполнительных органов, принимающие риски		264 403	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков		86 893	7
Итого		351 296	10
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Общая сумма выплат за 2016 год	Количество работников
Члены исполнительных органов, принимающие риски		322 457	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков		96 367	7
Итого		418 824	10

Фиксированная и нефиксированная части оплаты труда

(в тысячах российских рублей)	Фиксированная часть оплаты труда 2017	Нефиксированная часть оплаты труда 2017	
		Премия по итогам года	Долгосрочная отсроченная премия
Члены исполнительных органов, принимающие риски	115 451	89 371	59 581
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	79 027	5 170	2 696

(в тысячах российских рублей)	Фиксированная часть оплаты труда 2016	Нефиксированная часть оплаты труда 2016	
		Премия по итогам года	Долгосрочная отсроченная премия
Члены исполнительных органов, принимающие риски	160 370	97 252	64 835
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	85 005	9 443	1 919

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

В течение отчетного периода нефиксированная часть оплаты труда была выплачена 3 членам исполнительных органов, принимающим риски, и 4 иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке.

Отмена и корректировка отложенной части нефиксированной части оплаты труда

В 2017 году отмена и корректировка долгосрочной отсроченной премии вследствие заранее установленных факторов корректировки не производилась (В 2016 году отмена и корректировка долгосрочной отсроченной премии вследствие заранее установленных факторов корректировки не производилась).

В 2017 году отмена и корректировка долгосрочной отсроченной премии вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилась (В 2016 году отмена и корректировка долгосрочной отсроченной премии вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилась).

Гарантированные премии, премии при приеме на работу, выходные пособия

В 2017 году Банк не выплачивал гарантированные премии, премии при приеме на работу и выходные пособия членам исполнительных органов, принимающих риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке. (В 2016 году Банк не выплачивал гарантированные премии, премии при приеме на работу и выходные пособия членам исполнительных органов, принимающих риски, и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке).

Часть 2: Инструкции Банка России № 154-И

Информация о принципах организации системы оплаты труда

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

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

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

Совет Директоров Банка ежегодно пересматривает данные условия. Банк устанавливает порог для применения отсрочки части нефиксированной части оплаты труда в зависимости от размера вознаграждения. В настоящее время отсрочка не применяется в отношении премий и иных стимулирующих вознаграждений, в том числе для работников, принимающих риски, не превышающих определенную пороговую величину, установленную Советом Директоров Банка. Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% от их общего совокупного годового дохода.

Общий размер и структура выплат (вознаграждений), в том числе отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для членов исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, раскрыта в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У.

Информация о выплатах (вознаграждениях), произведенных в отчетном периоде

См. таблицы, приведенные в Части 1.

Выплаты при увольнении работников, принимающих риски

В 2017 году Банк не предоставлял выплаты при увольнении членам исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке (В 2016 году Банк не предоставлял выплаты при увольнении членам исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке).

Корректировка вознаграждений работников, принимающих риски

В 2017 году корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке не применялась (В 2016 году корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов, принимающих риски, и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке не применялась).

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 2017 год и 2016 год (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	252 128	284 801
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 840 055	14 700 806
2.1	банкам-нерезидентам	15 840 055	14 700 806
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:	1 993 746	1 524 269
4.1	банков-нерезидентов	1 405 622	1 055 983
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	588 124	468 286
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента



Дудник Л. В.

Главный бухгалтер
20 апреля 2018 года

Воронцов А. В.