

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной
ответственностью)
на 1 апреля 2019 г.**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») по состоянию на 1 апреля 2019 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 апреля 2018 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

В 2018 г. Банку был присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный», российским рейтинговым агентством «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество). По состоянию на 1 апреля 2019 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

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

Основные результаты деятельности Банка за 1 квартал 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Активы	35 524 681	35 843 630
Капитал	27 886 163	27 929 995
Прибыль до налогообложения	45 088	1 664 514
Прибыль после налогообложения	15 624	1 064 774

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 апреля 2019 г. равен 68,53%, увеличение за 1 квартал 2019 г. составило 10,10 п.п.

В 1 квартале 2019 г. чистая ссудная задолженность увеличилась на 2 189 105 тыс. руб. или на 8,7% по сравнению с 1 января 2019 г. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 939 533 тыс. руб. или на 80,3% по сравнению с началом текущего года. Также произошло сокращение величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 404 094 тыс. руб. или на 32,1% по сравнению с 1 января 2019 г. В 1 квартале 2019 г. Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 27 337 462 тыс. руб. или 76,95 совокупной величины активов Банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 952 517 тыс. руб. или 185,9% по отношению к началу 2019 года, величина средств клиентов увеличилась на 517 466 тыс. руб. или на 44,0% по отношению к 1 января 2019 года. Величины финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократилась на 1 147 262 тыс. руб. или на 25,4% по сравнению с 1 января 2019 г.

По сравнению с 1 апреля 2018 г. общая величина доходов увеличилась на 1 081 300 тыс. руб. или на 45,7% и составила 2 364 338 тыс. руб., общая величина расходов увеличилась на 1 628 335 тыс. руб. или на 66,4% и составила 2 450 515 тыс. рублей. В структуре доходов 1 319 398 тыс. руб. или 55,8% приходится на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 441 249 тыс. руб. или 18,7% – на прочие операционные доходы, 338 825 тыс. руб. или 14,3% – на доходы от операций в иностранной валюте, 250 055 тыс. руб. или 10,6% – на процентные доходы и 14 811 тыс. руб. на комиссионные доходы. В структуре расходов 1 716 238 тыс. руб. или 70,0% составляют чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 712 133 тыс. руб. или 29,1% приходится на операционные расходы.

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и российском финансовых рынках, а также деятельностью клиентов Банка в течение 1 квартала 2019 г.

Финансовые результаты за 1 квартал 2019 г. по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 1 квартал 2019 г. прибыль до налогообложения составила 45 088 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: 462 748 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1 квартал 2019 г. составила 29 464 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: 53 586 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 4 263 тыс. руб. (1 квартал 2018 г.: 32 611 тыс. руб.).

1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку настоящего квартального отчета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Настоящий квартальный отчёт составлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

В соответствии с Положением Банка России № 579-П (далее - «Положение») активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги, являющиеся определенной условиями договора стоимостью по цене приобретения, не входят затраты по оплате услуг по приобретению. По процентным (купонным) ценным бумагам в фактические затраты на приобретение ценной бумаги входит процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

После первоначального признания ценные бумаги классифицируются Банком в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

При классификации ценных бумаг Банк использует критерии классификации, установленные положениями МСФО (IFRS 9).

Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток подлежат переоценке на ежедневной основе, включая последний рабочий день месяца.

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», а также Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств».

Исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором

денежными потоками, Банк классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по кредитному договору и оцениваемые после даты выдачи (размещения) в категорию учитываемых по амортизированной стоимости.

При классификации и оценке размещенных денежных средств Банк также руководствуется положениями МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Для нематериальных активов с неопределенным сроком использования Банк применяет срок полезного использования равный 5 годам. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

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

Резервы на возможные потери. В 2019 году Банк руководствовался в процессе создания резервов на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

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

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

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

расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

Резерв на возможные потери. В 2019 г. Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения

требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства Российской Федерации. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими российскими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате контролируемых сделок, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены.

Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Банка.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на

аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Банк соблюдает требования российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании.

1.2.2 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В течение 1 квартала 2019 года не было некорректирующих событий после отчетной даты.

Ежегодное Общее Собрание Участников Банка запланировано на 29.04.2019 года.

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

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

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

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

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

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

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

Классификация и оценка

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

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

Учет финансовых обязательств остается в основном без изменений.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит понятие ожидаемых кредитных убытков. Банку необходимо оценить ожидаемые

убытки на основании вероятности дефолта в следующие двенадцать месяцев, за исключением случаев существенного увеличения кредитного риска с момента заключения сделки, для которых ожидаемый убыток основывается на вероятности дефолта в течение срока действия актива.

Отражение ожидаемых кредитных убытков осуществляться на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетами доходов и расходов 2019 г.

Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения.

Учет хеджирования

Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка не применимы.

Данные изменения повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2018 г. в части корректировки резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки. Соответствующие примечания сделаны в п. 1.4 настоящей Пояснительной информации к квартальному отчету, подготовленному по состоянию на 1 апреля 2019 г.

1.2.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье квартальной отчетности за каждый предшествующий период

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

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

В 2019 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

1.3 Сопроводительная информация к формам квартальной отчетности

1.3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.3.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	229 471	1 162 004
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	198 695	1 125 450
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	468	1 307
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	229 374	23 227
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 922 870	4 253 654
Требования по процентам по остаткам на корреспондентских счетах	4	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 152 716	5 403 638

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию (обязательные резервы в Банке

России). По состоянию на 1 апреля 2019 г. данная сумма составила 30 776 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 36 554 тыс. руб.).

В годовом отчете Банка за 2018 г. требования по процентам по остаткам на корреспондентских счетах были отражены в составе Прочих активов и составляли 627 тыс.руб.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Акции кредитных организаций	8	-
Итого вложения в Акции кредитных организаций	8	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Валютный форвард	123 879	322 544
Валютный опцион	53 018	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	81 952	4 470
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 489 349	3 743 858
Своп с базисным активом: процентная ставка	227 284	308 712
Итого производные финансовые инструменты	2 975 482	4 379 584
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 975 490	4 379 584

На обе отчетные даты у банка не было вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	123 879	124 006	10 242 876	10 240 740
Опцион с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	53 018	53 018	6 336 466	6 336 466
Своп с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	2 798 585	3 196 362	230 648 164	230 604 258
процентная ставка	81 952	479 729	40 200 552	40 156 646
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 489 349	2 489 349	134 099 497	134 099 497
Итого справедливая стоимость	2 975 482	3 373 386		

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	322 544	319 486	15 279 295	15 276 269
Опцион с базисным (базовым) активом: иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом: процентная ставка	4 057 040	4 201 162	238 201 898	238 244 448
	4 470	148 592	33 023 314	33 065 864

иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	308 712	308 712	60 836 590	60 836 590
Итого справедливая стоимость	3 743 858	3 743 858	144 341 994	144 341 994

1.3.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	26 864 901	24 801 004
Требования по процентам по размещенным межбанковским депозитам	3 441	-
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	469 120	347 353
Итого чистая ссудная задолженность	27 337 462	25 148 357

В годовом отчете Банка за 2018 г. требования по процентам по размещенным межбанковским депозитам были отражены в составе Прочих активов и составляли 5 034 тыс.руб.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	26 868 342	98,3%	24 801 004	98,6%
Прочее	469 120	1,7%	347 353	1,4%
Итого чистая ссудная задолженность	27 337 462	100,0%	25 148 357	100,0%

1.3.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Акции кредитных организаций	-	18
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости	-	18

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	-	-	18	100%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	100%

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. у Банка не было активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

В первом рабочем дне января 2019 г. Банком была осуществлена переклассификация ценных бумаг из категории «учитываемые по себестоимости» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в связи с изменением правил бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги.

В течение 1 квартала 2019 г. и в течение 2018 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.

1.3.1.6 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 апреля 2019 г. отложенные налоговые активы в сумме 211 134 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2019 г. 26 614 тыс. руб.).

1.3.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2018 г.	287 591	6 336	48 016	341 943
Накопленная амортизация	(211 003)	-	(15 092)	(226 095)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	76 588	6 336	32 924	115 848
Поступления	94 468	223 331	18 806	336 605
Выбытия	(18 201)	(135 180)	-	(153 381)
Амортизационные отчисления	(23 549)	-	(13 081)	(36 630)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	262 442
Стоимость на 1 января 2019 г.	363 858	94 487	66 822	525 167
Накопленная амортизация	(234 552)	-	(28 173)	(262 725)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	262 442
Поступления	31 543	41 572	755	73 870
Выбытия	(138)	(38 207)	-	(38 345)
Амортизационные отчисления	(13 142)	-	(4 778)	(17 920)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 г.	147 569	97 852	34 626	280 047
Стоимость на 1 апреля 2019 г.	395 262	97 852	67 577	560 691
Накопленная амортизация	(247 694)	-	(32 951)	(280 645)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 г.	147 568	97 852	34 626	280 046

По состоянию на 1 апреля 2019г. у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 5 474 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 16 703 тыс. руб.). Переоценка основных средств в 2019 и 2018 гг. не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 2019 г. и 2018 г. была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

1.3.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	206 150	494 050
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по комиссиям	227	1 043
Прочие торговые операции	77	1 728
Требования по процентам	-	5 661
Резерв под возможные потери	(9 338)	(2 477)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	9 338	-
Итого прочие финансовые активы	226 227	519 778
Прочие нефинансовые активы		
Отложенный налоговый актив	211 134	26 614
Предоплата за услуги	53 173	35 315
Расчеты с бюджетом по налогам	52 985	1 486
Расчеты с персоналом	4 998	6 197
Расходы будущих периодов	-	23 647
Итого прочие нефинансовые активы	322 290	93 259
Итого прочие активы	548 517	613 037

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка не было.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. требования по процентам в сумме 3 445 тыс. руб. отражены соответственно в составе Денежных средств в сумме 4 тыс.руб и в составе Чистой ссудной задолженности в сумме 3 441 тыс.руб.

1.3.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета	130 765	487 889
Средства на брокерских счетах	133 753	1 000
Привлеченные межбанковские кредиты	1 200 000	-
Обязательства по процентам по привлеченным межбанковским кредитам	509	-
Прочие привлеченные средства	-	23 621
Итого средства кредитных организаций	1 465 027	512 510

1.3.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 684 740	1 177 120
Обязательства по процентам по остаткам на текущих/расчетных счетах	2 535	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 694 586	1 177 120

В годовом отчете Банка за 2018 г. обязательства по процентам по остаткам на текущих/расчетных счетах были отражены в составе Прочих обязательств и составляли 2 480 тыс.руб.

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

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Валютный форвард	142 005	319 486
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	53 018	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	479 730	148 592
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	227 284	308 712
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 489 349	3 743 858
Итого производные финансовые инструменты	3 373 386	4 520 648
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 373 386	4 520 648

1.3.1.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	323 674	347 353
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	62 087	1 248
Кредиторская задолженность	7 922	10 319
Обязательства по уплате процентов	-	2 480
Прочие торговые операции	-	753
Итого прочие финансовые обязательства	393 683	362 153
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	384 090	871 292
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	10 658	192 367
Налог на прибыль к уплате	-	76 918
Прочее	1 320	20
Итого прочие нефинансовые обязательства	396 068	1 140 597

Итого прочие обязательства	789 751	1 502 750
-----------------------------------	----------------	------------------

1.3.1.13 Собственные средства

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

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

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	На 1 апреля 2019 г.				на 1 января 2019 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Акции кредитных организаций								
- Акции кредитных организаций	-	8	-	8	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	77	-	-	77	753	-	-	753
- Валютные форвардные контракты	-	123 879	-	123 879	-	322 544	-	322 544
- Валютный своп	-	81 952	-	81 952	-	4 470	-	4 470
- Валютные опционы	-	53 018	-	53 018	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	2 489 349	-	2 489 349	-	3 743 858	-	3 743 858
- Процентные свопы в одной валюте	-	227 284	-	227 284	-	308 712	-	308 712
Итого Финансовые активы	77	2 975 490	-	2 975 567	753	4 379 584	-	4 380 337
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	-	-	-	-	1 728	-	-	1 728
- Валютные форвардные контракты	-	124 005	-	124 005	-	319 486	-	319 486
- Валютный своп	-	479 730	-	479 730	-	148 592	-	148 592
- Валютные опционы	-	53 018	-	53 018	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	2 489 349	-	2 489 349	-	3 743 858	-	3 743 858
- Процентные свопы в одной валюте	-	227 284	-	227 284	-	308 712	-	308 712
Итого Финансовые обязательства	-	3 373 386	-	3 373 386	1 728	4 520 648	-	4 522 376

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
-Акции кредитных организаций	8	Стоимость чистых активов	Финансовая отчетность эмитента
- Валютные форвардные контракты	123 879	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	81 952	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные опционы	53 018	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	2 489 349	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	227 284	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	2 975 490		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	124 005	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	479 730	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные опционы	53 018	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	2 489 349	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	227 284	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	3 373 386		

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

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

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

1.3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По состоянию на 1 апреля 2019 г. в составе прибыли была признана сумма чистых отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (1 716 238) тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г.: (115 098) тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	437 863	447 990
От сдачи имущества в аренду	-	15 922
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 386	898
От реализации основных средств	-	35
Прочие	-	241
Итого прочие операционные доходы	441 249	465 086

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 г. и за 1 квартал 2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	256 086	167 870
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 732	6 505
По денежным средствам на счетах	348	169
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 111)	3 331
Итого процентные доходы	250 055	177 875

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	1 295 992	108 666
от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	13 545	-
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	9 872	31 923
от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее – НВПИ)	-	(11 814)
Итого: чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	1 319 409	128 775

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 г. и за 1 квартал 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	561 575	531 080
Аренда	143 927	151 210
Амортизация	18 058	12 981
Прочее	13 182	14 342
Административно-хозяйственные расходы	591	662
Прочие налоги	(25 201)	(20 975)
Итого Операционные расходы	712 133	689 300

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Налог на прибыль	4 263	32 611
Прочие налоги, в т. ч.:	25 201	20 975
НДС	25 201	20 773
Налог на имущество	-	201
Прочие налоги и сборы	-	1
Итого расходы по налогам	29 464	53 586

В 2019 г. ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	4 122	32 102
Изменение отложенного налога на прибыль за отчетный период	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	141	509
Итого расходы по налогу на прибыль	4 263	32 611

В течение 2019 и 2018 гг. дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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 апреля 2019 г.		На 1 апреля 2018 г.	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(2 477)	-	(8 641)
Создание резерва	-	(9 748)	(479)	(17 302)
Восстановление резерва	-	2 860	479	17 126
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(9 365)	-	(8 817)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	-	9 338	-	-
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода (скорректированная)		(27)	-	(8 817)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(138 257)	(14 531)
Создание резерва	(198 513)	(7 067)
Восстановление резерва	65 021	8 322
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(271 749)	(13 276)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	262 307	-
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода (скорректированная)	(9 442)	(13 276)

Сумма расходов по налогу на прибыль за 1 квартал 2019 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 4 263 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 г. 32 611 тыс. руб.).

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 1 квартал 2019 г. составила 561 303 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 г.: 530 427 тыс. руб.).

В течение 2019 и 2018 гг. Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2019 и 2018 гг. формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2019 и 2018 гг. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2019 и 2018 гг. сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших в 1 квартале 2019 г. объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 1 квартала 2019 г. выбыло полностью амортизированных объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 138 тыс. руб., при этом с остаточной стоимостью 0 тыс. руб. Убыток от выбытия объектов основных средств в 1 квартале 2019 г. составили 0 тыс. руб. (в 1 квартале 2018 г. финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил 35 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов за 2019 г.

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

Управление капиталом

В рамках управления капиталом Банк ставит своей целью обеспечить наличие собственных средств, достаточных для обеспечения устойчивого финансового положения, покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка, сохранения достаточного объема капитала Банка в соответствии с регулятивными требованиями, поддержания капитала на уровне, достаточном для наращивания бизнеса и инвестирования в его развитие как в нормальных, так и кризисных условиях.

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

Банк использует систему целевых уровней капитала, в рамках которой устанавливаются определенные пороговые/сигнальные значения, свидетельствующие о необходимости информирования органов управления Банка и проведения корректирующих мероприятий.

Банк определил ряд возможных мероприятий, которые Банк может рассмотреть в случае недостаточности применяемых надбавок или несоблюдения минимальных требований к капиталу.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 г.	2 715 315	-	56	-	-	227 269	10 107 112	677 820	13 727 572
Прибыль за 1 квартал 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	409 162	409 162
Доли в уставном капитале	13 200 000	-	-	-	-	-	-	-	13 200 000
Итого совокупный доход за 1 квартал 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	409 162	409 162
Остаток на 1 апреля 2018 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	10 784 932	409 162	27 336 734
Остаток на 1 января 2019 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	10 784 932	1 064 774	27 992 346
Прибыль за 1 квартал 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	15 624	15 624
Итого совокупный доход за 1 квартал 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	15 624	15 624
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	184 520	184 520
Остаток на 1 апреля 2019 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	12 034 226	15 624	28 192 490

По состоянию на 1 апреля 2019 г. у Банка еще не был завершен период отражения событий СПОД, относящихся к 2018 г. Принимая во внимание, что остатки на 1 января 2019 г. показаны после завершения периода отражения событий СПОД, относящихся к 2018 г., возникает арифметическая разница, отраженная по строке Прочие движения. Аналогичная арифметическая разница отражена Банком в публикуемой форме 0409810 «Об изменении в капитале кредитной организации» по состоянию на 1 апреля 2019 г.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 27 288 922 тыс. руб. на 1 апреля 2019 г. (на 1 января 2019 г.: 27 929 995 тыс. руб.).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П (395-П) представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Уставный капитал (доли)	15 915 315	15 915 315
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	227 269	227 269
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	10 107 112	10 784 932
Нематериальные активы	(31 681)	(38 649)
Расходы будущих периодов	-	(23 646)
Базовый капитал	26 218 015	26 865 221
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	26 218 015	26 865 221
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	393 087	1 064 774
Прибыль предшествующих лет (не подтвержденная аудитором)	677 820	1 064 774
Дополнительный капитал	1 070 907	1 064 774
Собственные средства (капитал)	27 288 922	27 929 995

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

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

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 1 квартала 2019 г. и 2018 г. Банк соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 апреля 2019 г. данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2019 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

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

Банк использует взвешенный подход при ведении бизнеса, сохраняя высокое значение достаточности капитала. По состоянию на 1 апреля 2019 г. фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 59,24, 56,92% и 56,92% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2019 г. фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 58,43, 56,20% и 56,20% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6%).

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 1 квартала 2019 г.:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	64,2%	24,2%	67,548%
Максимальное значение норматива	66,04%	66,04%	69,36%
Среднее значение норматива	65,23	65,23%	68,48%

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2018 г.:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	28,16%	28,16%	30,108%
Максимальное значение норматива	76,17%	76,17%	78,36%
Среднее значение норматива	58,40	58,40%	60,14%

В 1 квартале 2019 г. и 2018 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 1 квартала 2019 г. и 2018 г. приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ»), так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 2019 г., а также в течение 2018 г., составлял менее 50 миллиардов рублей.

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

Надбавки поддержания достаточности капитала

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

Антициклическая надбавка

В течение 1 квартала 2019г. Банк заключал сделки как с резидентами Российской Федерации, так и иных стран, где числовое значение национальной антициклической надбавки было установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

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

Надбавка за системную значимость не применяется к Банку

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 апреля 2019 г. размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и

активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил: 32 549 199 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 31 464 046 тыс. руб.). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила: 32 567 995 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 31 431 518 тыс. руб.).

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

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

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

1.3.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет раскрыта Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в сроки, установленные Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Исполнительный директор,
Начальник финансового департамента



Дудник Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

17 мая 2019 г.