

Джей энд Ти Банк (АО)

Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за I квартал
2019 года

Оглавление

1.	Общая информация.....	3
1.1.	Сведения о Банке	4
1.2.	Акционеры	5
1.3.	Условия осуществления Банком хозяйственной деятельности в Российской Федерации.....	5
2.	Краткая характеристика деятельности	6
3.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	6
3.1	Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	6
	Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (Таблица 1.1).....	8
	Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке (включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала).....	13
	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу. Соотношение основного капитала и собственных средств Банка.....	14
	Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.....	15
3.2	Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	16
	Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.....	16
	1.1 Информация об основных показателях деятельности кредитной организации.....	19
	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (Таблица 2.1).....	19
3.3	Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	22
	Сведения об обремененных и необремененных активах (Таблица 3.3).....	22
	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (Таблица 3.4).....	24
3.4	Раздел IV. Кредитный риск.....	25
	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1).....	26
	Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П (Таблица 4.1.2).....	27
	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»).....	28
3.5	Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	29
	Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.....	29
3.6	Раздел VII. Рыночный риск.....	29
	Общая информация о величине рыночного риска Банка (Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»).....	29
3.7	Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	30
3.8	Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	31
3.9	Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	32
	Общая информация о величине риска ликвидности.....	32
	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	38
3.10	Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.....	38

1. Общая информация

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Джей энд Ти Банк (АО) (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее –Указание № 4482-У).

Раскрываемая Информация отражает значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком, информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу) Банка. Ежеквартальному раскрытию подлежит информация, предусмотренная в следующих разделах Указание № 4482-У: в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), пункте 1.1, таблице 2.1 раздела II, таблицах 3.3, 3.4 раздела III, таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V, таблице 7.2 раздела VII, пункте 2.6 раздела VIII, подпункте 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX, главе 14 раздела X, разделе XI приложения к Указанию № 4482-У.

Все финансовые показатели определены на основе публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года, составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Аудит в отношении Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка не проводится.

1.1. Сведения о Банке

Полное фирменное наименование: Джей энд Ти Банк (акционерное общество).

Адрес головного офиса: 115035, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Отчетный период: 1 квартал 2019 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525588.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713001271.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 662-45-45 (тел.), (495) 662-45-44 (факс).

Адрес электронной почты: info@jtbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.jtbank.ru.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04.04.2000 с наименованием Коммерческий банк «Третий Рим» (закрытое акционерное общество) в результате изменения статуса небанковской кредитной организации «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ТРЕТИЙ РИМ» (закрытое акционерное общество), созданной по решению Собрания учредителей от 08.08.1996.

В соответствии с решением единственного акционера от 13.12.2007 № 2 полное и сокращенное наименования Банка изменены на «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество), «Джей энд Ти Банк» (ЗАО).

В соответствии с решением акционера от 01.12.2014 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Джей энд Ти Банк (акционерное общество), Джей энд Ти Банк (АО).

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03560-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 07.12.2000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14028-100000, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14029-000100, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия № 0012261 от 04.12.2015 на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27.01.2005.

По состоянию на 01.04.2019 Банк является членом СРО НФА (Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»), которая имеет статус саморегулируемой организации в отношении 5 видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также деятельности спецдепозитариев.

Банк не имеет филиалов. У Банка открыт дополнительный офис «Таганский» в Москве по адресу: Таганская улица 26, строение 1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде составила 110 человек (в отчетном периоде 2018 года: 110 человек).

7 мая 2019 года российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Джей энд Ти Банк (акционерное общество) на уровне ruBBB (Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Банк с достаточно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний и не является участником банковской группы, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Дата раскрытия Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка: 31.05.2019

Место раскрытия: на странице Банка в сети «Интернет» www.jtbank.ru. в разделе «О Банке» - «Общие сведения» - «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1.2. Акционеры

Доли участия в Банке распределяются следующим образом:

	<u>30 марта 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
ДЖ&Т БАНК, АО/ J&T Banka, a.s. (Чешская республика)	99,945%	99,945%
ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП, ЕО / J&T FINANCE GROUP SE (Чешская республика)	0,055%	0,055%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

1.3 Условия осуществления Банком хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Основные риски 2018 года, связанные с введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, будут сохраняться в 2019 году. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. Краткая характеристика деятельности

Основными видами деятельности, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Дополнительный офис «Таганский» осуществляет следующие виды банковских услуг: вклады для физических лиц; операции по покупке и продаже иностранной валюты – долларов США, Евро, а также Чешских крон; открытие и ведение текущих счетов, осуществление расчетов, выпуск и обслуживание пластиковых карт. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

В качестве перспектив развития в 2019 году руководство Банка планирует продолжать наращивать кредитный портфель и портфель ценных бумаг с одновременным увеличением объема привлечения средств клиентов, как юридических, так и физических лиц.

3. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Иные риски, которые Банк учитывает в процессе осуществления своей деятельности – это стратегический, регуляторный, риск концентрации и риск потери деловой репутации.

3.1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация об уровне достаточности капитала и об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрытой Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года на странице в сети Интернет по следующему адресу <https://jtbank.ru/o-banke/otchetnostj/>.

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления [раздела 1](#) отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела. Также приведена информация к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808) с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 438 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 417 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 417 900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	21 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	625 441
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства,	16, 17	10 775 236	X	X	X

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)", всего	47	774 757
2.2.1		X	768 457	из них: субординированные кредиты	X	768 457
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	51 749	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 612	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	23 612	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	23 612

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	69 637	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	69 637	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	81 654	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 725 723	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций"	55	0
-----	-----------------------------------------------------------------------	---	---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----	---

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке (включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала)

Политика и процедуры управления рисками и капиталом, действующие в Банке, определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров 14.05.2018

Стратегия определяет основные подходы в отношении обеспечения соответствия объемов, а также риск-профиля осуществляемых Банком операций величине капитала на покрытие возникающих рисков. Важнейшим компонентом Стратегии является комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Целями внутренних процедур достаточности капитала (далее – ВПОДК) являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

На основании анализа профиля контрагентов и проводимых операций Банк определяет следующие значимые риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск (включая процентный риск банковской книги),
- операционный риск (включая правовой риск),
- риск ликвидности.

В качестве иных рисков, которые влияют на риск-профиль, Банк определяет:

- стратегический риск,
- регуляторный риск,
- риск концентрации,
- риск потери деловой репутации.

В Банке действуют следующие процедуры по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала:

1. Для обеспечения непрерывного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с учетом принимаемых Банком рисков устанавливаются сигнальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0.

2. Сигнальные значения определяются путем установления надбавки к минимальным нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0., рассчитываемой исходя из допущения, что все значимые риски, выраженные через значение риск-аппетита Банка, состоятся, и при этом фактическое значение нормативов не станет меньше установленного Банком России минимума.

3. Определение надбавки происходит в следующем порядке:

- для текущих значений знаменателей Н1.1, Н1.2, Н1.0 определяется значения капитала, при котором нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0 равны минимальным нормативным значениям без учета надбавки поддержания достаточности капитала, т.е. значения капитала, ниже которых не допускается снижение при текущем объеме активов и операций;
- значения капитала и знаменателя увеличиваются на величину риск-аппетита. Т.о. определяются значения капитала и знаменателей нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 перед тем, как состоятся принятые Банком риски;

- рассчитываются значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. Т.о. определяются пороговые значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, достижение которых означает, что реализация риска в размере риск-аппетита приведет к достижению минимальных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0;

- величина риск-надбавки равна разности достигнутых минимальных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. и минимальных нормативных значений Н1.1, Н1.2, Н1.0.

4. В случае, если значение риск-надбавки меньше величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной Банком России, действующей на момент расчета, применяется значение, установленное Банком России.

5. Банк использует значение антициклической надбавки в размере, установленном Банком России на момент расчета.

6. Информация о фактических значениях нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. в сопоставлении с нормативными значениями и значениями с учетом риск-надбавки является частью риск-отчетности Банка.

7. Плановое целевое значение капитала и плановые целевые значения нормативов достаточности капитала, устанавливаемые в Стратегии развития Банка, не могут быть ниже минимального капитала и сигнальных значений нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с подходами, определенными в Стратегии. Сроки, на которые осуществляется планирование капитала Банка и риск-аппетита, соответствуют срокам планирования в Стратегии Банка.

8. Помимо риск-аппетита и риск-надбавки к нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0 используется еще ряд сигнальных значений по отношению к значению капитала Банка, таких как: приближение динамики снижения значения капитала Банка к величине 20% от максимального значения, достигнутого за последние 12 мес., приближение фактического значения капитала Банка к величине уставного капитала Банка.

В 2018 году Банком утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая включает в себя вышеизложенные политику и процедуры по управлению капиталом. Количественные данные в рамках процедур управления капиталом устанавливаются Банком на ежегодной основе.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу. Соотношение основного капитала и собственных средств Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. Минимально допустимое числовое значение нормативов по состоянию на 31 марта 2019 года:

- Н1.1 в размере 4,5 процентов;
- Н1.2 в размере 6,0 процентов;
- Н1.0 в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в Службу текущего банковского надзора Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В течение 1 квартала 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н1.2 «Показатель

достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П представлены следующим образом:

	<u>31 марта 2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Основной капитал	6 635 447	6 581 915
Базовый капитал	6 635 447	6 581 915
Дополнительный капитал	1 400 198	1 399 266
Всего капитала	8 035 645	7 981 181
Активы, взвешенные с учетом риска	21 791 325	25 887 524
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	<u>36,9</u>	<u>30,8</u>
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	<u>30,5</u>	<u>25,4</u>
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	<u>30,5</u>	<u>25,4</u>

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы по ним, признанные в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году в составе капитала отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки

тыс. руб.

Типы контрагентов в разрезе стран	Балансовые активы	Чистые активы	Активы под риском (АР)	Требования к капиталу
Банки	6 999 391	6 995 069	4 094 872	327 590
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	2 891 293	2 888 470	1 411 547	112 924
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 709 765	1 709 765	854 882	68 391
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	1 149 546	1 149 522	229 904	18 392
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	882 281	880 806	1 321 209	105 697
VELARUS	255 036	255 036	255 036	20 403
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	111 470	111 470	22 294	1 783
Физические лица	543 112	379 460	677 892	54 231
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	461 868	317 423	511 000	40 880
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	58 179	44 797	134 392	10 751
СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	20 382	15 898	31 158	2 493

ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	2 683	1 342	1 342	107
Индивидуальные предприниматели	400 691	388 678	353 763	28 301
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	400 687	388 678	353 763	28 301
ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	4	0	0	0
Организации	10 592 381	9 217 290	9 215 509	737 241
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	5 992 755	4 992 956	5 660 180	452 815
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	1 646 271	1 645 194	509 667	40 773
РЕСПУБЛИКА КИПР	1 044 927	679 202	1 018 804	81 504
ИРЛАНДИЯ	780 358	780 357	502 791	40 223
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	566 683	565 922	848 883	67 911
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	255 355	255 198	382 797	30 624
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	178 428	174 735	227 155	18 172
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	77 139	73 261	55 139	4 411
ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ	50 465	50 465	10 093	808
Государственные организации	1 353 480	1 353 480	327 809	26 225
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	1 319 965	1 319 965	321 106	25 689
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	33 515	33 515	6 703	536
Общий итог	19 889 055	18 333 977	14 669 845	1 173 588

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

3.2 Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Стратегия Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система внутренней отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка. Внутренние процедуры и внутренняя риск-отчетность

приведены в соответствии с требованиями внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Действующие по состоянию на 31 марта 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением банковских рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный комитет Банка контролирует кредитный риск, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП) контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Банка – Управление банковских рисков, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками. Управление банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Управление банковских рисков на постоянной основе формирует риск-отчетность и доводит ее до сведения органов управления. Сводная риск-отчетность составляется ежеквартально и доводится до сведения органов управления Банка, включая Совет директоров. Кроме того, процедуры мониторинга уровня рисков предусматривают составление Управлением банковских рисков различных локальных отчетов, которые составляются ежемесячно и ежедневно. При значительных изменениях риск-профиля Банка внутри квартала, связанных с преодолением установленных пороговых значений, вышеуказанные внутренние отчеты доводятся до сведения органов управления Банка (комитетов, Правления) незамедлительно.

Служба внутреннего аудита при проведении плановых проверок осуществляет проверку соблюдения установленных правил и процедур управления рисками, соблюдения установленных лимитов.

Банк уделяет соответствующее внимание концентрации рисков. Органами управления Банка определены ключевые формы концентрации рисков, которые являются актуальными для Банка, а также установлены приемлемые уровни концентрации по этим направлениям. Управлением банковских рисков проводится регулярный мониторинг уровня концентрации, отчеты о котором являются неотъемлемой частью регулярной риск-отчетности. По решению органов управления Банка при достижении пороговых значений уровней концентрации проводятся мероприятия, направленные на снижение уровня концентрации и/или усиления контроля в отношении высококонцентрированных сегментов.

В Банке на постоянной основе осуществляется сравнительный анализ данных прогнозного баланса и плана доходов и расходов и фактических показателей. Результаты анализа ежеквартально доводятся до сведения Правления Банка.

Банк определяет бизнес модели, в рамках которых управляет финансовыми активами.

В соответствии со стратегией, бизнес-планом и фактическим опытом бизнес-деятельности ключевые финансовые активы классифицируются следующим образом:

Основные группы активов и базовые варианты бизнес-моделей		Базовый способ учета	
		При прохождении SPPI теста	При не прохождении SPPI теста
Денежные и приравненные к ним средства, остатки на счетах, включая резервы ЦБ	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Производные финансовые инструменты	Бизнес модель «для Продажи»	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации торгового портфеля	Бизнес модель «для Продажи»	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	Бизнес-модель «Удерживать для получения и/или продажи»	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Облигации, удерживаемые до погашения	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, включая Паевые фонды и некотируемые акции	Другие модели	По справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае отдельного выбора - через прочий совокупный доход без возможности реклассификации.	
Кредиты, выданные банкам	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и физ. лицам	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Прочая дебиторская задолженность	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Векселя	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток

1.1 Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрывается Банком в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года на странице в сети Интернет по следующему адресу <https://jtbank.ru/o-banke/otchetnostj/>.

Банк рассчитывает обязательные экономические нормативы, указанные в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, в соответствии с методикой и требованиями, определенными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И). Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка рассчитывает и контролирует соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе. В течение 1 квартала 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России. Также в отчетном периоде отсутствовали существенные изменения значений основных показателей деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом. По состоянию на 01.04.2019 Банком не рассчитывался Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 в связи с тем, что акции АО «Интерзнание» были реклассифицированы из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (оцениваемых по себестоимости), в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В этой связи по акциям АО «Интерзнание» Банком рассчитывался рыночный риск, который, в свою очередь, оказывает влияние на величину норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в Службу текущего банковского надзора Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В приведенной ниже таблице представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П, по состоянию на 31.03.2019 и на 31.12.2018

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Тыс. руб.		
		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 407 151	11 664 315	672 572
2	при применении стандартизированного подхода	8 407 151	11 664 315	672 572
3	при применении базового ПВР	неприменимо	не применимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	не применимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	не применимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	296 990	93 164	23 759
7	при применении стандартизированного подхода	296 990	93 164	23 759
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	не применимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	не применимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	38 855	91 815	3 109
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	не применимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	421 366	374 708	33 709
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	не применимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	не применимо	неприменимо

15	Риск расчетов	неприменимо	не применимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	не применимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	не применимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 571 850	9 478 604	685 748
21	при применении стандартизированного подхода	8 571 850	9 478 604	685 748
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	не применимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	не применимо	неприменимо
24	Операционный риск	4 055 113	4 055 113	324 409
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	129 805	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	не применимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	21 791 325	25 887 524	1 743 306

Существенные изменения в 1 квартале 2019 года произошли по следующим статьям таблицы:

1. Статье 1 «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)». С 01.01.2019 года вступили в силу изменения к Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах Банков», в соответствии с которыми был отменен повышающий коэффициент 1.3 по операциям, стороной по которым является связанное с Банком лицо. В результате указанного изменения величина активов, взвешенных по уровню риска, сократилась на 700 000 тыс. рублей. Также на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы, к которым применяется повышающий коэффициент риска 250%, что привело к снижению взвешенных по уровню риска активов на 130 000 тыс. рублей. По состоянию на 31.03.2019 сократилась величина активов, к которым применяются повышенные коэффициенты риска ПК, что в свою очередь повлияло на снижение величина активов, взвешенных по уровню риска, на 2 313 тыс. рублей.

2. Статье 6 «Кредитный риск контрагента». По состоянию на 31.03.2019 активы, включенные в данную статью, увеличились в 3.2 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Данное увеличение обусловлено тем, что на предыдущую отчетную дату на балансе Банка отсутствовали требования по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом, на отчетную дату Банк заключил такие сделки.

3. Статье 25 «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%» (сокращение на 100.0% по сравнению с отчетной датой). Снижение обусловлено отсутствием на балансе Банка суммы отложенного налогового актива на отчетную дату по сравнению с данными на 31.12.2018.

3.3 Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах

В течение 1 квартала 2019 года основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являлись операции прямого РЕПО с Центральным контрагентом НКЦ. При этом в РЕПО передавались государственные долговые обязательства РФ – ОФЗ из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оперции РЕПО с указанными долговыми бумагами использовались Банком в качестве инструмента рефинансирования для привлечения рублевой ликвидности.

Банк отражает операции прямого РЕПО в соответствии с принципами, изложенными в Главе 9 Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", как операции займа ценных бумаг с отражением на балансовых счетах по учету долговых обязательств, переданных без прекращения признания. При этом Банк, являясь кредитором по займу ценными бумагами, сохраняет право на денежные потоки от ценных бумаг, а также все риски связанные с вложениями в ценные бумаги, поскольку через определенный срок, оговоренный в договоре, право собственности снова переходит к передающей стороне.

В таблице ниже представлена информация о стоимости обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 31.03.2019, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе пригодных для

			м перед Банком России		предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	19 139 452	3 337 763
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 772 763	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 772 763	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 123 143	3 337 763
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 603 087	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 603 087	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	4 520 057	3 337 763
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 421 360	3 337 763
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	98 697	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 004 777	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 429 783	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 199 846	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	757 219	-

8	Основные средства	-	-	336 526	-
9	Прочие активы	-	-	515 394	-

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 863 044	2 125 915
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 551 813	1 764 277
2.1	банкам-нерезидентам	254 531	451 922
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 219 710	1 289 826
2.3	физическим лицам - нерезидентам	77 572	22 529
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 386 981	4 324 868
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 292 413	4 014 870
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	94 568	309 998
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 951 112	1 853 469
4.1	банков-нерезидентов	480 102	329 487
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	507 909	542 671
4.3	физических лиц - нерезидентов	963 101	981 311

Среди контрагентов-нерезидентов, с которыми Банк осуществляет операции, наибольшую часть составляют контрагенты из группы развитых стран (страны ОЭСР). По состоянию на 31 марта 2019 года на 34.7% увеличился объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. При этом на 43.7% сократился объема ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, и на 5.4% снизился объем ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями. Объем ссуд, предоставленных физическим лицам, вырос в 3.4 раза. На 1.4% увеличился объем средств, размещенных Банком в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Средства банков-нерезидентов представлены в основном МБК, привлеченными от «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага)» а. о. (в том числе субординированным кредитом - 62.5% от совокупного объема средств, привлеченных от банков-нерезидентов). Основную долю средств, привлеченных от юридических лиц-нерезидентов, составляет субординированный кредит, привлеченный от ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП ЕО, Чешская республика (98.1%). Объем средств, привлеченных от физических лиц-нерезидентов по состоянию на 31 марта 2019 года, изменился незначительно по сравнению с данными на начало года (небольшое сокращение на 1.9%).

3.4 Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение ответственным подразделениям Банка (Управление кредитования, Управление банковских рисков, Отдел контроля, Юридическое управление), которые в рамках своей компетенции, проводят анализ заявок, формируют свои заключения и направляют их на рассмотрение Кредитного комитета. На основе этих заключений по результатам обсуждения кредитной заявки Кредитный комитет принимает решение. Дальнейшее сопровождение кредитного портфеля осуществляет Управление кредитования.

Управление кредитования проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Оценку кредитного риска в целом по портфелям активов, подверженных кредитному риску, проводит Управление банковских рисков.

Методика расчета необходимого уровня обесценения кредитов представляет собой математическую модель, относящуюся к классу скоринговых систем (в отличие от статистических моделей). Сущность модели сводится к присвоению баллов в зависимости от значений финансовых коэффициентов, их динамики, фактора качества обслуживания долга, рыночных позиций заемщика. Методика учитывает все особенности российского законодательства, обязывающего присваивать заемщику и/или ссуде качественные параметры (хорошее, среднее, плохое, неудовлетворительное), а также учитывает все дополнительные нефинансовые факторы, влияющие на оценку заемщика и/или ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Бухгалтерском балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ обеспечения

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога транспортных средств, спецтехники и других активов и гарантий. По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный или залог относится к обеспечению I-II категорий качества, принимаемого в уменьшение размера расчетного резерва.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО».

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк может формировать резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Специалисты Отдела залогов на постоянной основе проверяют текущее состояние предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения: товары в обороте подлежат проверке 1 раз в месяц, недвижимость и оборудование – 1 раз в год, транспорт - раз в пол года.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Отдел залогов Банка, в случае необходимости Банком могут привлекаться независимые оценщики.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

В части обеспечения, предоставленного по собственным операциям, Банк не имеет договоров, предусматривающих доведение Банком обеспечения при снижении ему кредитного рейтинга.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

В таблице 4.1.1, представленной ниже, раскрывается информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 283-П (№611-П с 19.03.2018) и Указанием Банка России N 2732-У.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Соответственно, у Банка отсутствуют данные для заполнения Таблицы 4.1.1.

Таблица 4.1.1

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка	в соответствии с Указанием Банка	итого

				России N 283-П	России N 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-		-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П (№611-П с 19.03.2018).

В таблице 4.1.2, представленной ниже, раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П (№611-П с 19.03.2018).

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	536 348	50	268 174	3.04	16 324	-46.96	-251.850
1.1	ссуды	495 920	50	247 960	3.21	15 920	-46.79	-232 040
2	Реструктурированные ссуды	552 789	21	116 086	6.59	36 402	-14.41	-79 684
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	113 821	21	23 902	1.49	1 697	-19.51	-22 205
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	224 024	21	47 045	1.84	4 115	-19.16	-42 930
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	16 680	51	8 507	5,25	876	-45,75	-7 631

В отчетном периоде не было существенных изменений показателей, приведенных в настоящей таблице, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, за исключением данных по строке 3 таблицы «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам». В 1 квартале 2019 года величина таких ссуд сократилась в 1.9 раз, и составила 113 821 тыс. руб. против 215 854 тыс. руб по состоянию на 01.01.2019.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала. Соответственно, **таблица 4.8** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается Банком.

3.5 Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.

Информация по кредитному риску на контрагента в отношении заключенных ПФИ

Размер текущего кредитного риска по внебиржевым ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 40 505 тыс. рублей.

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 31.03.2019 года составила 21 717 тыс. руб. Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по ПФИ составила 38 855 тыс. рублей на отчетную дату.

Обеспечение, полученное Банком по внебиржевым сделкам ПФИ в виде денежных средств по состоянию на 31 марта 2019 года, составляет 148 831 тыс. рублей. Обеспечение, предоставленное Банком по внебиржевым сделкам ПФИ в виде денежных средств по состоянию на 31 марта 2019 года, составляет 115 тыс. рублей

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Соответственно, **таблица 5.7** «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается Банком.

3.6 Раздел VII. Рыночный риск.

Общая информация о величине рыночного риска Банка.

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и предложениях руководителя Управления операций на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. По состоянию на 31.03.2019 данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску, то есть риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы подвержены следующие активы:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю;

- производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление банковских рисков производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Управление банковских рисков проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

Банк не раскрывает **Таблицу 7.2** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», поскольку у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подходов на основе внутренних моделей в регуляторных целях.

3.7 Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Цель управления и контроля над операционным риском – минимизация финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и

процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

С целью систематизации информации о событиях операционного риска, выявления и оценки факторов операционного риска, а также размера величины состоявшихся и потенциальных потерь и вероятности возникновения убытков, в Банке ведется информационная база событий операционного риска, в формировании которой участвуют ответственные работники структурных подразделений Банка. Отчеты об уровне и динамике операционного риска, формируемые на основании данных информационной базы, регулярно направляются органам управления Банка.

Банк использует базовый индикативный подход в целях оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 6 декабря 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 31 марта 2019 года величина операционного риска составила 324 409 тыс.руб. Минимальная величина собственных средств, необходимая для покрытия операционного риска, составляет 324 409 тыс. руб.

3.8 Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	<u>31 марта 2019 г.</u> тыс. рублей	<u>31 декабря 2018 г.</u> тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	118 572	115 989
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-118 572	-115 989

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и собственных средств (капитала) Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	<u>31 марта 2019 г.</u> тыс. рублей		<u>31 декабря 2018 г.</u> тыс. рублей	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результата	Капитал
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-2 492	-281 240	-19 747	-305 302
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 699	327 373	21 220	360 581

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения

Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 марта 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 749	9 932
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	-2 749	-9 932
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-92 070	-93 189
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	92 070	93 189
30% рост курса казахстанского тенге по отношению к российскому рублю	6 669	171
30% снижение курса казахстанского тенге по отношению к российскому рублю	-6 669	-171

3.9 Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает, с одной стороны, необходимость обеспечения сопоставимости активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (исходя из соображений рентабельности).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях Банк осуществляет стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости Банка к экстремальным, но возможным негативным сценариям, как внутри Банка, так и в экономическом окружении.

В качестве основных подходов Банк использует анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов).

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Отделом операций на денежном рынке посредством ведения платежной позиции Банка в ежедневной разбивке.

На сроках более 30 дней управление ликвидностью осуществляется КУАиП на основании данных, предоставляемых Отделом операций на денежном рынке и УБР.

Для оценки и управления риском ликвидности на сроках более 30 дней УБР на ежемесячной основе составляет гэп-отчет, который по состоянию на 31 марта 2019 года имеет следующий вид:

Таблица погашения по срокам												
Наименование/Срок	До востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока	Всего
Активы	4 010 401	1 313 822	103 026	456 318	14 785	66 463	1 497 453	7 119 466	2 395 088	602 878	1 922 651	19 502 352
Денежные средства	189 226											189 226
Корр. счета в Центральном Банке РФ	355 623											355 623
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ											94 725	94 725
Средства в кредитных организациях	3 409 189			115								3 409 304
Активы сделок на ММВБ	56 363											56 363
Вложения в ценные бумаги:												
акции (с учетом обесценения)											1 039 765	1 039 765
Облигации и вложения в ПИФы			26 026	405 665				6 498 443	94 569			7 024 703
Межбанковские кредиты							181 294	70 387				251 682
РЕПО		1 313 822										1 313 822
Ссудная задолженность			77 000	10 032	14 785	66 463	1 316 159	550 636	2 300 519	602 878	227 293	5 165 766
Основные средства (с учетом обесценения)											28 136	28 136
Прочие активы				40 505							532 733	573 238
Обязательства	3 109 455	464 824	101 484	957 979	439 414	287 005	1 349 366	3 231 474	27 836	798 457	723 785	11 491 080
Корр. счета банков	31 227			26								31 253
Межбанковские кредиты и РЕПО												
Текущие счета клиентов	2 914 786											2 914 786
Срочные депозиты физических лиц	72 461	25 924	101 484	806 074	363 925	287 005	1 349 366	3 231 474	27 836			6 265 549
Срочные депозиты юридических лиц		438 900		2 500	75 489							516 889
Выпущенные долговые обязательства												
Субординированные кредиты										798 457		798 457
Прочие обязательства	90 981			149 379							723 785	964 145

Собственные средства											8 011 272	8 011 272
Собственные средства + обязательства	3 109 455	464 824	101 484	957 979	439 414	287 005	1 349 366	3 231 474	27 836	798 457	8 735 057	19 502 352
<i>Примечание: Облигации, имеющие дату oferty свыше года учитываются для целей расчета ликвидности сроком до 1 года, поскольку входят в торговый портфель, а не портфель до погашения.</i>												
Гэп за период	900 946	848 998	1 541	-501 661	-424 629	-220 542	148 087	3 887 992	2 367 252	-195 579	9 210 139	
Кумулятивный гэп (по балансу)	900 946	1 749 944	1 751 486	1 249 825	825 196	604 654	752 741	4 640 732	7 007 985	6 812 406	16 022 545	
Выданные гарантии (пропорционально сформир. резерву)				12 282								
Неиспользованные клиентами открытые лимиты кредитных линий и овердрафтов (50% от остатка на внебалансе)				67 640								
	900 946	848 998	1 541	-581 583	-424 629	-220 542	148 087	3 887 992	2 367 252	-195 579	9 210 139	
Кумулятивный гэп (с учетом внебаланса)	900 946	1 749 944	1 751 486	1 169 903	745 274	524 732	672 819	4 560 811	6 928 063	6 732 484	15 942 623	

Гэп-отчет по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Таблица погашения по срокам												
Наименование/Срок	До востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока	Всего
Активы	3 168 956			1 645 506	112 084	307 864	777 833	7 526 242	2 551 789	948 474	2 533 508	19 572 256
Денежные средства	317 608											317 608
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	390 160											390 160
Обязательные резервы в ЦБ РФ											96 723	96 723
Средства в кредитных организациях	2 257 243			99 690								2 356 934
Прочие размещенные средства (остатки по счетам ММВБ)	203 944											203 944
Вложения в ценные бумаги												
акции											1 615 405	1 615 405
облигации				721 036	35 446	278 345	472 353	5 543 059	95 112			7 145 350
Межбанковские кредиты				374 120			79 461	198 651				652 232

Межбанковские кредиты по операциям РЕПО												
Ссудная задолженность				108 000	76 638	29 519	226 020	1 784 531	2 456 677	948 474	134 435	5 764 295
Основные средства											28 359	28 359
Прочие активы				342 660							658 586	1 001 246
Обязательства	3 376 752			104 383	2 036 012	747 921	575 699	988 669	2 297 860	864 796	1 251 525	12 243 618
Средства кредитных организаций	1 787											1 787
Межбанковские кредиты				27 700								27 700
Текущие счета клиентов	3 268 621											3 268 621
Срочные депозиты физических лиц	64 692			4 716	1 589 188	665 288	575 699	988 669	2 297 860	29 872	3 200	6 219 184
Срочные депозиты юридических лиц					446 824	81 673						528 497
Выпущенные долговые обязательства												
Субординированный кредит										834 924		834 924
Прочие обязательства	41 653			71 967		960					1 248 325	1 366 026
Собственные средства											7 328 638	7 328 638
Собственные средства + обязательства	3 376 752			104 383	2 036 012	747 921	575 699	988 669	2 297 860	864 796	8 580 163	19 572 256
<i>Примечание: Облигации, имеющие дату оферты свыше года учитываются для целей расчета ликвидности сроком до 1 года, поскольку входят в торговый портфель, а не портфель до погашения.</i>												
Гэп за период	-207 797			1 541 123	-1 923 928	-440 057	202 134	6 537 573	253 929	83 679	8 610 621	
Кумулятивный гэп (баланс)	-207 797	-207 797	-207 797	1 333 326	-590 602	-1 030 659	-828 525	5 709 048	5 962 977	6 046 655	14 657 276	
Выданные гарантии (пропорционально сформир.резерву)				21 483								
Неиспользованные клиентами открытые лимиты кредитных линий и овердрафтов (50% от остатка на внебалансе)				159 566								
				181 049								
Кумулятивный гэп (с учетом внебаланса)	-207 797	-207 797	-207 797	1 152 277	-771 652	-1 211 709	-1 009 575	5 527 998	5 781 927	5 865 606	14 476 226	

Представленные выше таблицы ликвидных позиций отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, за исключением:

- акций, включенных в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в категории «без срока»;
- просроченной части траншей, выданных в рамках предоставленных кредитных линий, которые отражены в категории «без срока».

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от контрактных сроков.

При использовании отчёта по Гэпу ликвидности в соответствии с внутренними процедурами возникающий по итогам 2018 года разрыв должен быть сопоставлен с имеющимся запасом ликвидности, чтобы оценить уровень риска.

Запас ликвидности представлен ценными бумагами, способными выступить обеспечением при потенциальных сделках РЕПО с понижающим коэффициентом для корпоративных эмитентов, а также открытыми на Банк лимитами МБК. Итоговый запас ликвидности (4 959 382 тыс. рублей) достаточен для покрытия/закрытия возможных недостатков и разрывов ликвидности.

Ниже приведен анализ разниц между итоговой суммой активов/обязательств по данным гэп-анализа и итоговыми значениями активов/обязательств по данным, представленным в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<i>31 марта 2019</i>		<i>31 декабря 2018</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<u>19 003 359</u>	<u>10 992 085</u>	<u>18 503 130</u>	<u>11 174 492</u>
Восстановление резервов по чистой ссудной задолженности	527 034	527 034	1 112 739	1 112 739
Восстановление резервов по прочим активам			-	-
Прочие корректировки	<u>-28 041</u>	<u>-28 041</u>	<u>- 43 613</u>	<u>- 43 613</u>
Итого активов/обязательств по данным гэп-анализа	<u><u>19 502 352</u></u>	<u><u>11 491 078</u></u>	<u><u>19 572 256</u></u>	<u><u>12 243 618</u></u>

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не осуществляет расчет и не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), поскольку не соответствует критериям указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете НКЛ (Указание Банка России №4927-У) по состоянию на 1 января текущего года, а именно критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

3.10 Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.

Информация о величине финансового рычага кредитной организации представлена в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрытых Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года на странице в сети Интернет по следующему адресу <https://jtbank.ru/o-banke/otchetnostj/>.

Существенные расхождения между размером 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 операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Также отсутствуют существенные изменения значения норматива финансового рычага и его компонентов за 1 квартал 2019 года.

Заместитель Председателя Правления

Криничин Алексей Витальевич

Главный бухгалтер

Веселова Елена Вячеславовна

31 мая 2019 года

