

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) / КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	385629	881597
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	71763	229247
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	25634941	19925360
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	3466877	5882747
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.3	13557688	14398128
5a	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	13557688	14398128
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1.4.1.9	51181	51181
10	Отложенный налоговый актив	1.4.1.6, 1.4.1.9	5737	5737
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	859970	911689
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.4.1.9	787857	832539
14	Всего активов		44749880	42888978
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.4.1.10	7785978	3338581
16.1	средства кредитных организаций	1.4.1.10	1030770	938117
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.11	6755208	2400464
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.12	3401683	5929242
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			

18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	1.4.1.13	1781953	2502014
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	10487	2694
23	Всего обязательств		12980101	11772531
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.14, 1.4.3	15915315	15915315
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд		227269	227269
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		15627139	14973807
36	Всего источников собственных средств		31769779	31116447
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		235145970	192981868
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1739775	1697796
39	Условные обязательства некредитного характера			

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

14.05.2021

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.2	85437	228546
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		88302	235250
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		-2865	-6704
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		14277	18932
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3673	4066
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10604	14866
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		71160	209614
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		71160	209614
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1364801	-9331188
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1139591	5034172
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		592059	4651308
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		138526	97991
15	Комиссионные расходы		3806	4868

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-32789	-23419
19	Прочие операционные доходы		1126611	705779
20	Чистые доходы (расходы)		1666551	1339389
21	Операционные расходы		973418	845634
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		693133	493755
23	Возмещение (расход) по налогам		39801	51428
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		653332	442327
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		653332	442327

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		653332	442327
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		653332	442327

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

14.05.2021

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		15915315.0000	15915315.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15915315.0000	15915315.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		13568264.0000	13568264.0000	35
2.1	прошлых лет		13568264.0000	13568264.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000		
3	Резервный фонд		227269.0000	227269.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		29710848.0000	29710848.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных				

	налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		16479.0000	15832.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		16479.0000	15832.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		29694369.0000	29695016.0000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,		не применимо	не применимо	

	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		29694369.0000	29695016.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1785997.0000	917750.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1785997.0000	917750.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,			

	в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1785997.0000	917750.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		31480366.0000	30612766.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29175862.0000	31430571.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29175862.0000	31430571.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29175862.0000	31430571.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		101.7770	94.4780	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		101.7770	94.4780	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		107.8990	97.3980	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		729397.0000	785764.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		729397.0000	785764.0000	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		99.8990	89.3980	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		11.0000	9.0000	

73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		5737.0000	5737.0000	9
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.jpmorgan.ru/country/RU/RU/russia-financial-info>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

	2	Дж.П Морган Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	153	153		

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
	34	34а	35	36	37
1	не применимо		не применимо	да	не применимо
2	не применимо		не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

14.05.2021

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
			(/порядковый номер)
45286560	129297239		2629

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) / КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	1.4.3	15915315.0000				56.0000			227269.0000				13590286.0000	29732926.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		15915315.0000				56.0000			227269.0000				13590286.0000	29732926.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													442327.0000	442327.0000
5.1	прибыль (убыток)													442327.0000	442327.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбывания														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Вутарский Вал, д.10

/ ХВ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

Код формы по ОК04 0409813
 Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	1.4.3	29694369	29695016	29698722	29666731	27955010
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		29716392	29717039	29720745	29707104	27955010
2	Основной капитал		29694369	29695016	29698722	29666731	27955010
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29716392	29717039	29720745	29707104	27955010
3	Собственные средства (капитал)		31480366	30612766	31251912	29666731	30103067
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31753244	31100559	31710320	29775114	30137870
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29175862	31430571	32714624	29671155	33511683
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)		101.777	94.478	90.781	99.985	83.419
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		99.186	91.115	88.331	99.495	83.291
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)		101.777	94.478	90.781	99.985	83.419
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		99.186	91.115	88.331	99.495	83.291
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)		107.899	97.398	95.529	99.985	89.829
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		105.984	95.357	94.245	99.723	89.795
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		729397	785764	817866	741779	837792

9	Антициклическая надбавка																
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	729397		785764		817866		741779		837792							
12	Валовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	99,899		89,398		87,529		91,985		81,829							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	51753787		49459408		57309484		49459997		60316615							
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), Максиковской группы (Н20.4), процент	57,376		60,039		51,822		59,981		46,347							
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	56,556		58,638		51,006		59,801		46,294							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	340,482		635,86		246,829		416,522		127,753							
22	Норматив текущей ликвидности Н3	350,951		667,114		246,553		372,269		206,683							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	36,045		36,117		38,195		35,353		38,744							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			4,31			4,574			4,43			5,19			5,95		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		3,05		4,574		4,131		8,978		9,826						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0														
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24																

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н3цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н3цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчета Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчета Н16.1						
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		44749880
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, страховых или иных организаций, (финансовых, страховых или иных организаций), отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) средств валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5625948
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному завышению условных обязательств кредитного характера		1339626
7	Прочие поправки		88298
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		51627156

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		41337826.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16479.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		41321347.00
4	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2937341.00

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	6155473.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной заданной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	9092814.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нестига), всего	0.00
13	Поправка на величину неттога денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КФВ')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1339626.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1339626.00
	Капитал и риски	
20	Основной капитал	29694369.00
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	51753787.00
	Норматив финансового рычага	
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	57.38

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

14.05.2021

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) / КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Квартальная (Годовая)	
			Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	-390056	-5131515
1.1.1	проценты полученные		85767	230050
1.1.2	проценты уплаченные		-26260	-12459
1.1.3	комиссии полученные		138624	97836
1.1.4	комиссии уплаченные		-3806	-4868
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1477027	-9404830
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1155630	5034658
1.1.8	прочие операционные доходы		1257309	497118
1.1.9	операционные расходы		-1409160	-1328505
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-113133	-240515
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5278277	7412566
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		157484	11518
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		537	48537
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1196400	-6408355
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-16505	-48108
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		88951	2237717
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		4276539	11553472
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-425129	17785
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		4888221	2281051
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		151793	-53127

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		151793	-53127
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		331083	804437
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4371097	3032361
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		20577710	900148
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		25948807	3932509

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00
Воронцов А.В.

14.05.2021

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной
ответственностью)
на 1 апреля 2021 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») на 1 апреля 2021 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 года, выданной Банком России. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

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

Участниками Банка по состоянию на 1 апреля 2021 г. и на 1 января 2021 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%).

Лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находился Банк по состоянию на 1 апреля 2021 г. и на 1 января 2021 г. являлась корпорация ДжПМорган Чейз энд Ко. (J.P.Morgan Chase & Co.) (США). Банк является участником группы J.P.Morgan Chase & Co. Group (далее – «Группа»).

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

Дата проведения ежегодного Общего Собрания Участников Банка запланирована на 29 апреля 2021 года.

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 2021 года и на 1 января 2021 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 2021 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

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

Основные результаты за 1 квартал 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы	44 749 880	42 888 978
Капитал	31 480 366	30 612 766
Прибыль до налогообложения	693 133	1 893 597
Прибыль после налогообложения	653 332	1 383 520

В 1 квартале 2021 года чистая ссудная задолженность уменьшилась на 840 440 тысяч рублей или на 5,8% по сравнению с 1 января 2021 года. Средства на счетах в кредитных организациях выросли на 5 709 581 тысяч рублей или на 28,7% по сравнению с 1 января 2021 года. Остаток средств в Центральном Банке Российской Федерации снизился на 495 968 тысяч рублей или на 56,3% по сравнению 1 января 2021 года. Величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизилась на 2 415 873 тысячи рублей или на 41,1% по отношению к 1 января 2021 года. В 1 квартале 2021 года Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 13 557 688 тысяч рублей или 30,89% совокупной величины активов Банка. Величина обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизилась на 2 527 559 тысяч рублей или на 42,6% по отношению к 1 января 2021 года. Остатки привлеченных средств кредитных организаций составили 1 030 770 тысяч рублей, что больше на 92 653 тысячи рублей или на 9,9% по отношению к 1 января 2021 года. Величина средств клиентов увеличилась на 4 354 744 тысячи рублей или на 181,4% по сравнению с 1 января 2021 года.

По сравнению с 1 кварталом 2020 года общая величина доходов сократилась на 2 984 264 тысячи рублей или на 49,2% и составила 3 082 224 тысячи рублей, общая величина расходов также сократилась на 3 193 012 тысяч рублей или на 57,5% и составила 2 356 302 тысячи рублей. В структуре доходов 1 139 591 тысяча рублей или 37% приходится на чистые доходы от операций иностранной валютой, 1 126 611 или 36,6% - на прочие операционные доходы, 592 059 тысяч рублей или 19,2% – на чистые доходы от переоценки иностранной валюты, 138 526 тысяч рублей или 4,5% – на комиссионные доходы и 85 437 тысяч рублей на процентные доходы. В структуре расходов 1 364 801 тысяча рублей или 57,9% составляют чистые расходы от операций с финансовыми активами, 973 418 тысяч рублей или 41,3% приходится на операционные расходы,.

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также деятельностью клиентов Банка в течение 1 квартала 2021 года.

Финансовые результаты за 1 квартал 2021 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

В течение 1 квартала 2021 г. существенного негативного влияния последствий COVID-19 на капитал и ликвидность Банка не было. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам и прочим балансовым активам и резервов на возможные потери по внебалансовым инструментам,

в том числе в результате последствий COVID-19, отражено в 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 1 квартал 2021 года прибыль до налогообложения составила 693 133 тысячи рублей (1 квартал 2020 г.: 493 755 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1 квартал 2021 года составила 39 801 тысячу рублей (1 квартал 2020 г.: 51 428 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 24 519 тысяч рублей (1 квартал 2020 г.: 30 403 тысячи рублей).

На 1 апреля 2021 года решение о распределении прибыли за 2020 год не было принято Общим Собранием Участников Банка. Общее Собрание Участников Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством, после даты окончания годового аудита.

1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с Положением Банка России от 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 отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 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 года № 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.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги, 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 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций 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 1 квартале 2021 года 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 отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

Банк внес изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, для применения в 2021 году, начиная с 1 января 2021 года, изложенные в п.1.3.5 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Все случаи несопоставимости данных отчетности на 01.04.2021 года, обусловленные изменениями в Учетной политике, по сравнению с данными отчетности на 01.01.2021 года Банк пояснит в настоящей отчетности.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в квартальной

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 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 2021 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.

1.3.3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В течение 1 квартала 2021 года у Банка не было некорректирующих событий после отчетной даты.

Ежегодное Общее Собрание Участников Банка запланировано на 29.04.2021 года.

1.3.4 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год

В Учетную политику на 2021 год Банком были внесены изменения связанные с не признанием активов в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации в составе запасов Банка начиная с 1 января 2021 г. в связи с обновлением Положений Банка России.

Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, отраженные в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2021 года, подлежат списанию в первый рабочий день 2021 года после составления баланса за 31 декабря 2020 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течении первого рабочего дня 2021 года, в составе текущих финансовых результатов (на сч. 70606 «Расходы» в отчете о финансовых результатах по символу 48404 «Расходы от списания стоимости запасов»).

1.3.5 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 1 квартале 2021 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

1.4 Сопроводительная информация к формам квартальной отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	385 629	881 597
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	313 866	652 350
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	659	1 041
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	703 740	129 702
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	24 930 542	19 774 617
Итого денежные средства и их эквиваленты	26 020 570	20 577 710

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 2021 года данная сумма составила 71 763 тысячи рублей (1 января 2021 г.: 229 247 тысяч рублей).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Акции кредитных организаций	11	9
Итого вложения в Акции кредитных организаций	11	9
Производные финансовые инструменты с базисным активом:		
иностранная валюта	-	-
Валютный форвард	477 014	652 354
Валютный опцион	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	200 568	240 768
Производные финансовые инструменты с базисным активом:		
процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 789 284	4 989 616
Своп с базисным активом: процентная ставка	-	-
Итого производные финансовые инструменты	3 466 866	5 882 738
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 466 877	5 882 747

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 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	477 014	524 386	34 467 709	34 734 674
иностранная валюта	477 014	524 386	34 467 709	34 734 674
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	2 989 851	2 877 297	167 521 843	167 487 406
иностранная валюта	200 568	88 014	59 601 285	59 566 848
процентная ставка	-	-	-	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 789 283	2 789 283	107 920 558	107 920 558
Итого справедливая стоимость	3 466 865	3 401 683	201 989 552	202 222 080

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	652 354	750 496	34 662 362	34 734 674
иностранная валюта	652 354	750 496	34 662 362	34 734 674
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	5 230 384	5 178 746	158 032 499	157 938 384
процентная ставка	240 768	189 130	47 568 023	47 473 908
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	-	-	-
Итого справедливая стоимость	4 989 616	4 989 616	110 464 476	110 464 476

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	11 355 345	11 081 630

Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	2 202 343	3 316 498
Итого чистая ссудная задолженность	13 557 688	14 398 128

По состоянию на 01 апреля 2021 года в состав чистой ссудной задолженности включены накопленные процентные доходы в сумме 163 тысяч рублей (на 01 января 2021 г.: 493 тыс. руб.).

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	12 909 677	95,2%	14 024 317	99%
Прочее	648 012	4,8%	373 811	1%
Итого чистая ссудная задолженность	14 398 128	100,0%	14 398 128	100,0%

1.4.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

В течение 1 квартала 2021 года и в течение 2020 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.5 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 апреля 2021 г. и на 1 января 2021 г. у Банка не было вложены в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 апреля 2021 г. и на 1 января 2021 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 течение 1 квартала 2021 г. и в течение 2020 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории оцениваемые по амортизированной стоимости в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.6 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 апреля 2021 года отложенные налоговые активы в сумме 5 737 тысяч рублей по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2021 года – 5 737 тысяч рублей).

1.4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость на 1 января 2020 г.	317 242	80 212	107 813	-	505 267
Накопленная амортизация	(211 487)	-	(57 601)	-	(269 088)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	105 755	80 212	50 212	-	236 179
Поступления	107275	68 115	16 002	888 393	1 079 785
Выбытия	(5 506)	(146 217)	-	-	(151 723)
Амортизационные отчисления	(47 843)	-	(50 384)	(154 325)	(252 552)

Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	159 681	2 110	15 830	734 068	911 689
Стоимость на 1 января 2021 г.	419 011	2 110	123 815	888 393	1 433 329
Накопленная амортизация	(259 330)	-	(107 985)	(154 325)	(521 640)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	159 681	2 110	15 830	734 068	911 689
Поступления	1 118	3 183	1 665	-	5 946
Выбытия	-	(3 314)	-	-	(3 314)
Амортизационные отчисления	(14 346)	-	(977)	(39 008)	(54 351)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 г.	146 453	1 979	16 478	695 060	859 970
Стоимость на 1 апреля 2021 г.	420 129	1 979	125 461	888 393	1 435 962
Накопленная амортизация	(273 676)	-	(108 982)	(193 334)	(575 992)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 г.	146 453	1 979	16 479	695 059	859 970

По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 7 957 тысяча рублей (на 1 января 2021 года: 850 тысяч рублей). Переоценка основных средств в 2020 и 2019 годах не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 1 квартал 2021 год и 2020 год была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

1.4.1.8 Информация об операциях аренды

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2021 г.	2020 г.
Менее 1 года	-	-
От 1 до 5 лет	634 498	619 189
Более 5 лет	112 652	109 934
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	747 150	729 123

1.4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	628 564	723 338
Обеспечительный депозит по договору аренды	56 526	57 610
Прочие торговые операции	-	956
Требования по комиссиям	52	150
Резерв под возможные потери	(30 163)	(35 186)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	5 166	35 186
Итого прочие финансовые активы	600 145	782 054
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	51 229	45 862
Отложенный налоговый актив	5 737	5 737
Расчеты с персоналом	1 170	724
Расчеты с бюджетом по налогам	126 494	55 080
Итого прочие нефинансовые активы	184 630	107 403
Итого прочие активы	844 775	889 457

По состоянию на 1 апреля 2021 года дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, составила 56 526 тыс. руб.. По состоянию на 1 января 2021 года дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, составила 57 610 тыс. руб..

1.4.1.10 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Корреспондентские счета	734 503	817 436
Средства на брокерских счетах	296 267	120 681
Итого средства кредитных организаций	1 030 770	938 117

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 755 208	2 400 464
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 755 208	2 400 464

По состоянию на 1 апреля 2021 года в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями включены накопленные процентные расходы в сумме 2 087 тысяч рублей (на 1 января 2021 г.: 3 154 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Валютный форвард	524 386	750 496
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	88 014	189 130
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 789 283	4 989 616
Итого производные финансовые инструменты	3 401 683	5 929 242
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 401 683	5 929 242

1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	682 853	693 794
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	378 853	369 379
Кредиторская задолженность	112 196	3 260
Прочие торговые операции	15 083	-
Обязательства по уплате комиссий	124	-
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	49	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 187 817	1 066 433
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	581 503	1 015 778
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	10 591	418 895
Налог на прибыль к уплате	-	-
Прочее	1 042	908
Итого прочие нефинансовые обязательства	593 136	1 435 581
Итого прочие обязательства	1 781 953	2 502 014

1.4.1.14 Собственные средства

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

Уставный капитал Банка составляет 15 915 315,00 (Пятнадцать миллионов девятьсот пятнадцать тысяч триста пятнадцать) тысяч рублей.

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) тысячи рублей;

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

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

На 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года у Банка отсутствовала задолженность перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также информация о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

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

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

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

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

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

	31 марта 2021 г.				31 декабря 2020 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Акции кредитных организаций								
- Акции кредитных организаций	-	11	-	11	-	9	-	9
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	189	-	-	189	2 224	-	-	2 224
- Валютные форвардные контракты	-	477 014	-	477 014	-	652 354	-	652 354
- Валютный своп	-	200 568	-	200 568	-	240 768	-	240 768
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	2 789 284	-	2 789 284	-	4 989 616	-	4 989 616
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Финансовые активы	189	3 466 877	-	3 467 066	2 224	5 882 747	-	5 884 971
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	15 272	-	-	15 272	1 278	-	-	1 278
- Валютные форвардные контракты	-	524 386	-	524 386	-	750 496	-	750 496
- Валютный своп	-	88 014	-	88 014	-	189 130	-	189 130
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	2 789 283	-	2 789 283	-	4 989 616	-	4 989 616
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого Финансовые обязательства	15 272	3 401 683	-	3 416 955	1 278	5 929 242	-	5 930 520

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 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Акции кредитных организаций	11	Стоимость чистых активов	Финансовая отчетность эмитента
- Валютные форвардные контракты	477 014	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	200 568	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	2 789 284	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	3 466 877		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	524 386	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	88 014	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	2 789 283	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	3 401 683		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Акции кредитных организаций	9	Стоимость чистых активов	Финансовая отчетность эмитента
- Валютные форвардные контракты	652 354	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	240 768	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	4 989 616	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	5 882 747		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	750 496	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	189 130	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	4 989 616	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	-	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	5 929 242		

В течение 1 квартала 2021 года Банк не вносил изменений в применяемые модели оценки ПФИ по сравнению с 2020 годом.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В составе прибыли за 1 квартал 2021 года была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 592 059 тысяч рублей (за 1 квартал 2020 года.: 4 651 308 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 апреля 2020 года
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	1 021 376	569 159
От сдачи имущества в аренду	-	-
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	78 515	134 906
Переоценка обязательств по договорам аренды	25 983	-
Прочие	737	723
Итого прочие операционные доходы	1 126 611	705 779

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 апреля 2020 года
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	85 462	228 059
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 462	6 764
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 865)	(6 704)
По денежным средствам на счетах	1 378	427
Итого процентные доходы	85 437	228 546

В таблице ниже представлена информация о чистых прибыли/(убытках) 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>	На 1 апреля 2021 года	На 1 апреля 2020 года
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	3 975	4 638
от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	540	48 536
от операций операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(1 369 316)	(9 384 362)
Итого: чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(1 364 801)	(9 331 188)

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию за 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 апреля 2020 года
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	821 058	662 015
Аренда	57 696	87 858
Прочие налоги	(15 282)	(21 025)
Административно-хозяйственные расходы	988	1 029
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15 343	65 692
Амортизация активов в форме прав собственности	39 008	-
Переоценка обязательств по договорам аренды	42 333	-
Прочее	12 274	11 444
Итого Операционные расходы	973 418	845 634

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 апреля 2020 года
Налог на прибыль	24 519	30 403
Прочие налоги, в т. ч.:	15 282	21 025
НДС	15 282	25 025
Итого расходы по налогам	39 801	51 428

В 2021 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%), ставка по текущему налогу на прибыль от операций с государственными ценными бумагами составила 15% (2020 год: 15%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 года	На 1 апреля 2020 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	24 518	30 395
Изменение отложенного налога на прибыль за год	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	-	8
Итого расходы по налогу на прибыль	24 518	30 403

В течение 2021 и 2020 годов 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 2021 года		На 1 апреля 2020 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(35 186)	-	(4 299)
Создание резерва	-	(21 374)	-	(87 039)
Восстановление резерва	-	26 398	-	50 155
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(30 162)	-	(41 183)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	-	5 166	-	18 312
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(24 996)	-	(22 871)

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

	На 1 апреля 2021 года	На 1 апреля 2020 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(577 251)	(20 858)
Создание резерва	(79 164)	(6 609)
Восстановление резерва	256 266	8 014
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(400 149)	(19 453)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	389 662	16 491
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(10 487)	(2 962)

Сумма расходов по налогу на прибыль за 1 квартал 2021 года включает текущий налог на прибыль в сумме 24 519 тысяч рублей (за 1 квартал 2020 г.: 30 403 тысяч рублей).

В течение 1 квартала 2021 и 2020 годов дохода/(расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 1 квартал 2021 год составила 1 162 198 тысяч рублей (1 квартал 2020 г.: 661 732 тысяч рублей).

В течение 1 квартала 2021 и 2020 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 1 квартала 2021 и 2020 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 1 квартале 2021 и 2020 годов списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 1 квартале 2021 и 2020 годов сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

В 1 квартале 2021 года выбытия основных средств не производилось. Стоимость выбывших в 1 квартале 2020 года объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 1 квартала 2020 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 5 506 тысяч рублей, при этом с остаточной стоимостью 5 506 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2020 году составили 0 тысяч рублей. Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

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

Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

В 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 2020 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	11 849 705	1 740 581	29 732 926
Прибыль за 1 квартал 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	442 327	442 327
Итого совокупный доход за 1 квартал 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	442 327	442 327
Остаток на апреля 2020 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	13 590 286	442 327	30 175 253
Остаток на 1 января 2021 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	13 590 287	1 383 520	31 116 447
Прибыль за 1 квартал 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	653 332	653 332
Итого совокупный доход за 1 квартал 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	653 332	653 332
Остаток на 1 апреля 2021 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	14 973 807	653 332	31 769 779

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 31 480 366 тысяч рублей на 1 апреля 2021 года (на 1 января 2021 г.: 30 612 766 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Уставный капитал (доли)	15 915 315	15 915 315
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	227 269	227 269
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	13 590 287	13 590 287
Нематериальные активы	(16 479)	(15 832)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(22 023)	(22 023)
Базовый капитал	29 694 369	29 695 016
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	29 694 369	29 695 016
Прибыль прошлого года (не подтвержденная аудитором)	1 383 520	-
Корректировка величины отложенного налога на корректировку резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	121 949	121 949
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(587 719)	(587 719)
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	868 247	1 383 520
Дополнительный капитал	1 785 997	917 750
Собственные средства (капитал)	31 480 366	30 612 766

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 2021 г. и 2020 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 2021 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2021 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года имеют бессрочный характер.

По состоянию на 1 апреля 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 107,90%, 101,78% и 101,78% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: : 97,40%, 94,48% и 94,48% 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 2021 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	96,44%	96,44%	100,81%
Максимальное значение норматива	112,99%	112,99%	118,03%
Среднее значение норматива	103,74%	103,74%	108,91%

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2020 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)
Минимальное значение норматива	83,42%	83,42%	89,83%
Максимальное значение норматива	102,30%	102,30%	104,09%
Среднее значение норматива	95,21%	95,21%	98,38%

В 2021 г. и 2020 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 2021 года и 2020 года 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 2021 года, а также в течение 2020 года, составлял менее 50 миллиардов рублей.

В соответствии с требованиями инструкции Банка России 180-И с 1 января 2019 года применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 1 квартала 2021 года и 2020 года равнялось 2,25% от взвешенных по риску активов.

Антициклическая надбавка

В течение 1 квартала 2021 года Банк заключал сделки как с резидентами Российской Федерации, так и иных стран, где числовое значение национальной антициклической надбавки было установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Надбавка за системную значимость не применяется к Банку

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 апреля 2021 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил 41 283 014 тысяч рублей (на 1 января 2021 года 37 769 792 тысячи рублей). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2021 года составила: 41 337 826 тысяч рублей (на 1 января 2021 года: 37 648 028 тысяч рублей).

Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей и преимущественно складывается из остатков счетов по учету обязательных резервов кредитной организации и по учету расходов будущих периодов. Величина указанных расхождений является незначительной и составляет 0,13% 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2021 года, также как и на 1 января 2021 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 27 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2021 г.: 27 000 000 тысяч рублей).

Исполнительный директор,

Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

14 мая 2021 г.