

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Квартальная (Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	112043	449030
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	43087	54605
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	3863553	505723
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	8263814	3939482
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.3	42613645	31752019
5a	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	42613645	31752019
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	18
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3178	0
10	Оложенный налоговый актив	1.4.1.6	36199	36199
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	471897	236179
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.4.1.8	539163	290247
14	Всего активов		55903492	37208879
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.4.1.9, 1.4.1.10	16260886	1928318
16.1	средства кредитных организаций	1.4.1.9	2554166	73655
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	13706720	1854663
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.11	8382504	4083277

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	93633
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.4.1.12	1081887	1368309
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	2962	2416
23	Всего обязательств		25728239	7475953
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.4.3	15915315	15915315
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		227269	227269
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		14032613	13590286
36	Всего источников собственных средств		30175253	29732926
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возотзывные обязательства кредитной организации		265522000	216140086
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1945467	2085940
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286560	129297239	2629

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 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:	1.2.2, 1.4.2	228546	250055
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		235250	259166
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		-6704	-9111
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		18932	17328
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4066	11327
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		14866	6001
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		209614	232727
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		209614	232727
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9331188	1319398
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
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5034172	338825
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4651308	-1716238
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		97991	14811
15	Комиссионные расходы		4868	4816

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				
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				
18	Изменение резерва по прочим потерям			-23419	131265
19	Прочие операционные доходы			705779	441249
20	Чистые доходы (расходы)			1339389	757221
21	Операционные расходы			845634	712133
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			493755	45088
23	Возмещение (расход) по налогам			51428	29464
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			442327	15624
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			442327	15624

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2.2	442327	15624
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		442327	15624

Президент

Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

21.05.2020

Банковская отчетность

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

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

на 01.04.2020 года

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
 Коммерческий Банк Д.П. Морган Банк Интернешнл (Общество с ограниченной ответственностью) / КБ Д.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

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):		11849705.0000	11849705.0000	35
2.1	прошлых лет		11849705.0000	11849705.0000	35
2.2	отчетного года				
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)		27992289.0000	27992289.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		37279.0000	50213.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы кеджирования 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)		37279.0000	50213.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		27955010.0000	27942076.0000	
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, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
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)	27955010.0000	27942076.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2148057.0000	1718558.0000	
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)	2148057.0000	1718558.0000	
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			
54а	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, приобретаемой вышедшим из общества участником, 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)	2148057.0000	1718558.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	30103067.0000	29660634.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	33511683.0000	33047812.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	33511683.0000	33047812.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	33511683.0000	33047812.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	83.4190	84.5500	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	83.4190	84.5500	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	89.8290	89.7510	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	837792.0000	743576.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	837792.0000	743576.0000	
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)	81.8290	81.7510	
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 погашению убытков финансовых организаций		8.0000	8.0000	
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		36199.0000	36199.0000	9
Ограничения на включение 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 стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
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/zusisa-financial-info>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым относятся инструменты						Регулятивные условия		
			инструментам	общей	уровень капитала, в который инструмент включается в	уровень капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость	номинальная стоимость	
Наименование характеристики инструмента	капитала	капитала	капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость	номинальная стоимость	
				к поглощению	уровня капитала, в который инструмент включается в	уровня капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость	номинальная стоимость	
				урбытков	уровня капитала, в который инструмент включается в	уровня капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость	номинальная стоимость	
				("Базель III")	уровня капитала, в который инструмент включается в	уровня капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость	номинальная стоимость	
				периода	уровня капитала, в который инструмент включается в	уровня капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость	номинальная стоимость	
				окончания переходного периода	уровня капитала, в который инструмент включается в	уровня капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость	номинальная стоимость	
				("Базель III")	уровня капитала, в который инструмент включается в	уровня капитала, в который инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	стоимость	номинальная стоимость	
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9		
1	Д.П. Морган Инвершнл Файненш Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	15915162	15915162		
2	Д.П. Морган Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	153	153		

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов/акциям	Осязательность дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов/увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
		30.12.1994											
		29.12.2008											
		13.03.2018											
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
		30.12.1994											
		29.12.2008											
		13.03.2018											

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход													
	Механизм		Тип	Субординированность инструмента		Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П				Описание несоответствий				
	восстановления		субординации		инструмента									
	34		34a		35			36				37		
	1				не применимо			да				не применимо		
	2				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.

Президент Тавровский Я.Л.
Главный бухгалтер Воронцов А.В.
Главный бухгалтер Воронцов А.В.
Телефон: 937-73-00

11	Прочие движения									184520.0000	184520.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	15915315.0000	56.0000			227269.0000				12049850.0000	28192490.0000
13	Данные на начало отчетного года	15915315.0000	56.0000			227269.0000				13590286.0000	29732926.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики										
15	Влияние исправления ошибок										
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	15915315.0000	56.0000			227269.0000				13590286.0000	29732926.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:									442327.0000	442327.0000
17.1	прибыль (убыток)									442327.0000	442327.0000
17.2	прочий совокупный доход										
18	Эмиссия акций:										
18.1	номинальная стоимость										
18.2	эмиссионный доход										
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):										
19.1	приобретения										
19.2	выбытия										
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов										
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):										
21.1	по обыкновенным акциям										
21.2	по привилегированным акциям										
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)										
23	Прочие движения										
24	Данные за отчетный период	15915315.0000	56.0000			227269.0000				14032613.0000	30175253.0000

Президент Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

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

21.05.2020

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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	11.4.3	27955010	27942076	27944416	27952892	26636869
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		27955010	27942076	27944416	27952892	26892890
2	Основной капитал		27955010	27942076	27944416	27952892	26636869
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27955010	27942076	27944416	27952892	26892890
3	Собственные средства (капитал)		3010367	29680634	28726274	28426542	27886163
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30137870	29682657	29129020	28808632	28157808
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		33511683	33047812	33294211	43415714	46690071
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		83.419	84.550	83.932	84.384	85.463
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		83.291	84.447	82.888	83.792	85.274
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		83.419	84.550	83.932	84.384	85.463
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		83.291	84.447	82.888	83.792	85.274
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		89.829	89.751	86.280	85.475	88.533
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		89.795	79.707	86.402	85.745	88.304
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		837792	743576	707502	868314	762939
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		837792	743576	707502	868314	762939

36	Норматив максимального размера внебалансовых обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покря- тием 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		55903492
2	Поправка в части активов в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) операций валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых 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)		2491556
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обязательства кредитного характера		1926012
7	Прочие поправки		80470
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		60240590

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		47672520.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		37279.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		47635241.00
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		4798794.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		5956568.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной 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 балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая 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)		10755362.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга 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 (УЭК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1926012.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого		1926012.00

(разность строк 17 и 18)		
----- ----- -----		
Капитал и риски		
----- ----- -----		
20	(Основной капитал	27955010.00)
----- ----- -----		
21	(Величина балансовых активов и внебалансовых	60316615.00)
	(требований под риском для расчета норматива	
	финансового рычага, всего	
	(сумма строк 3, 11, 16, 19)	
----- ----- -----		
Норматив финансового рычага		
----- ----- -----		
22	(Норматив финансового рычага Банка (Н1.4),	46.35)
	(Банковской группы (Н20.4), процент	
	(строка 20 : строка 21)	
----- ----- -----		

Президент Ткаровский И.П.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

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

21.05.2020

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 01.04.2020 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

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	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	-5131515	1539886
1.1.1	проценты полученные		230050	252271
1.1.2	проценты уплаченные		-12459	-16764
1.1.3	комиссии полученные		97836	15627
1.1.4	комиссии уплаченные		-4868	-4816
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-9404830	1562694
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5034658	339723
1.1.8	прочие операционные доходы		497118	727980
1.1.9	операционные расходы		-1328505	-1180462
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-240515	-156367
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		7412566	-2380517
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		11518	5778
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		48537	13536
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6408355	3707039
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-48108	-63370
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2237717	953859
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11553472	541436
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		17785	-124717
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2281051	-840631
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	18
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-53127	-35661
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-53127	-35643
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		804437	-226842
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3032361	-1103116
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		900148	5403638
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3932509	4351411

Президент

Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

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

21.05.2020

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью)
на 1 апреля 2020 год**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») на 1 апреля 2020 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 2020 года и на 1 апреля 2019 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 2020 г. и на 1 апреля 2019 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 2020 г. и на 1 апреля 2019 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 30 апреля 2020 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 2020 года и на 1 апреля 2019 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 2020 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

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

Основные результаты деятельности за 1 квартал 2020 года

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	55 903 492	37 208 879
Капитал	30 103 067	29 660 634
Прибыль до налогообложения	493 755	2 219 399
Прибыль после налогообложения	442 327	1 740 581

В 1 квартале 2020 года чистая ссудная задолженность увеличилась на 10 861 626 тысяч рублей или на 34,2% по сравнению с 1 января 2020 годом. Средства на счетах в кредитных организациях увеличились на 3 357 830 тысяч рублей или на 664,0% по сравнению с 1 января 2020 года. Также произошло снижение остатка средств в Центральном Банке Российской Федерации на 336 987 тысяч рублей или на 75,0% по сравнению с 1 января 2020 года. Величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличилась на 4 324 332 тысячи рублей или на 109,8 % по отношению к 1 января 2020 года. В 1 квартале 2020 года Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 42 613 645 тысяч рублей или 76,9% совокупной величины активов Банка. Величина средств клиентов увеличилась на 11 852 057 тысяч рублей или на 639,0% по отношению к 1 января 2020 года. Остатки привлеченных средств кредитных организаций составили 2 554 166 тысяч рублей, что больше на 2 480 511 тысяч рублей или на 3367,7% по отношению к 1 января 2020 года. Величина обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличилась на 4 299 227 тысяч рублей или на 105,3% по отношению к 1 января 2020 года.

По сравнению с 1 кварталом 2019 года общая величина доходов увеличилась на 8 353 458 тысяч рублей или на 353,3% и составила 10 717 796 тысяч рублей, общая величина расходов также увеличилась на 7 750 107 тысяч рублей или на 316,3% и составила 10 200 622 тысяч рублей. В структуре доходов 5 034 172 тысячи рублей или 47,0% приходится на чистые доходы от операций с иностранной валютой, 4 651 308 тысяч рублей или 43,4% – на чистые доходы от переоценки иностранной валюты, 705 779 тысяч рублей или 6,6% – на прочие операционные доходы, 228 546 тысяч рублей или 2,1% – на процентные доходы и 97 991 тысяча рублей или 0,9% на комиссионные доходы. В структуре расходов 9 331 188 тысяч рублей или 91,5% составляют чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 845 634 тысяч рублей или 8,3% 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 2020 года.

Финансовые результаты за 1 квартал 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 1 квартал 2020 года прибыль до налогообложения составила 493 755 тысяч рублей (1 квартал 2019 г.: 45 088 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1 квартал 2020 год составила 51 428 тысяч рублей (1 квартал 2019 г.: 29 464 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 30 403 тысяч рублей (1 квартал 2019 г.: 4 263 тысяч рублей).

На 01 апреля 2020 года решение о распределении прибыли за 2019 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 квартального 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 Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях 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 6 декабря 2017 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.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П 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 2018 г. № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», а также Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств».

Исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, Банк классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по кредитному договору и оцениваемые после даты выдачи (размещения) в категорию учитываемых по амортизированной стоимости.

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

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет

резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном

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

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

Резервы на возможные потери. В 1 квартале 2020 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 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

Подготовка квартальной 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 2020 году, начиная с 1

января 2020 года, изложенные в п.1.3.5 данной Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Все случаи несопоставимости данных отчетности на 1.04.2020 года, обусловленные изменениями в Учетной политике, по сравнению с данными отчетности на 1.01.2020 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 годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

Резерв на возможные потери. В 1 квартале 2020 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 2020 года у Банка не было некорректирующих событий после отчетной даты.

Ежегодное Общее Собрание Участников Банка запланировано на 30.04.2020 года.

Банк уделяет пристальное внимание развитию событий, связанных со вспышкой COVID-19, учитывая рекомендации органов власти и организаций здравоохранения, и продолжает внедрение процедур и процессов, необходимых в ответ на распространение вируса. В ДжПМорган Чейз энд Ко. создана централизованная рабочая группа для рассмотрения мер, предпринимаемых по всему миру для защиты работников, поддержки бизнеса и предоставления услуг клиентам. Кроме этого команды, созданные в рамках отдельных функций, направлений деятельности и регионов, проводят регулярные заседания для обсуждения глобальной ситуации и своевременного принятия новых мер по обеспечению здоровья работников и устойчивости бизнеса. Банк продолжает свою деятельность, и руководство продолжает осуществлять мониторинг ситуации. По состоянию на дату подписания настоящей финансовой отчетности Банк не располагал сведениями о существенном негативном влиянии последствий COVID-19 на финансовую отчетность за 1 квартал 2020 год.

1.3.4 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В Учетную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

Положение Банка России от 12.11.2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года) вступили в силу для годовой отчетности за периоды, начинающиеся с 01.01.2020 года и в дальнейшие отчетные периоды.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, Учетная политика Банка предполагает признание арендатором договоров аренды, заключенных сроком более 1 года, в бухгалтерском балансе, как актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать объект аренды в течение срока аренды и обязательство по аренде, представляющее собой обязательство осущестлять платежи по договору аренды. В соответствии с данным стандартом арендатор признает процентные расходы по арендованному обязательству отдельно от амортизации актива в форме права пользования в отчете о прибылях и убытках. Также, стандарт требует более детального раскрытия условий договоров аренды.

Применение МСФО (IFRS) 16 было начато Банком с 01.01.2020 года с применением модифицированного ретроспективного подхода. В первом рабочем дне января 2020 года Банком были признаны активы в форме права пользования в общей сумме 187 358 тысяч рублей и обязательства по аренде в составе прочих обязательств, оцененные в сумме 191 870 тысяч рублей.

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 2020 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 2020 года	На 1 января 2020 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	112 043	449 030
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	68 956	394 425
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 320	3 103
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	992 625	136 463
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	2 869 608	366 157
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 863 553	900 148

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 2020 года данная сумма составила 43 087 тысячи рублей (на 1 января 2020 г.: 54 605 тысяч рублей).

Суммы денежных средств приведены в таблице вместе с относящимися к ним начисленными требованиями по процентам в общей сумме 5 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2020 года (на 1 января 2020 года: 445 тыс руб).

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 2020 года	На 1 января 2020 года
Акции кредитных организаций	8	8
Итого вложения в Акции кредитных организаций	8	8
Производные финансовые инструменты с базисным активом:		
иностранная валюта	-	-
Валютный форвард	3 543 121	1 141 385
Валютный опцион	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	884 458	191 984
Производные финансовые инструменты с базисным активом:		
процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3 818 084	2 591 722
Своп с базисным активом: процентная ставка	18 143	14 383
Итого производные финансовые инструменты	8 263 806	3 939 474
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8 263 814	3 939 482

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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	3 543 121	3 568 280	50 653 361	50 695 600
иностранная валюта	3 543 121	3 568 280	50 653 361	50 695 600
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	4 720 685	4 814 224	213 441 899	213 346 116
иностранная валюта	884 458	977 997	69 157 958	69 062 175
процентная ставка	18 143	18 143	31 945 438	31 945 438
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	3 818 084	3 818 084	112 338 503	112 338 503
Итого справедливая стоимость	8 263 806	8 382 504	264 095 260	264 041 716

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	1 141 385	1 147 787	46 038 726	46 037 054
иностранная валюта	1 141 385	1 147 787	46 038 726	46 037 054
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	2 798 089	2 935 490	168 596 377	168 638 627
процентная ставка	191 984	329 385	50 905 896	50 948 146
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	14 383	14 383	25 441 157	25 441 157
Итого справедливая стоимость	2 591 722	2 591 722	92 249 324	92 249 324

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица – кредитные организации		

Межбанковские депозиты	42 611 754	28 662 339
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	2 657 250	3 089 680
Итого чистая ссудная задолженность	42 613 645	31 752 019

Суммы денежных средств приведены в таблице вместе с относящимися к ним начисленными требованиями по процентам в общей сумме 2 243 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2020 года (на 1 января 2020 года: 3 307 тыс. руб.).

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	42 201 662	99%	31 421 688	99%
Прочее	411 982	1%	330 331	1%
Итого чистая ссудная задолженность	42 613 645	100,0%	31 752 019	100,0%

1.4.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

В течение 1 квартала 2020 года и в течение 2019 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, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 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 2020 г. и в течение 2019 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.6 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 апреля 2020 года отложенные налоговые активы в сумме 36 199 тысяч рублей по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2020 года – 36 199 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	Итого
Стоимость на 1 января 2019 г.	363 857	94 487	66 821	525 165
Накопленная амортизация	(234 551)	-	(28 172)	(262 723)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	262 442
Поступления	50 071	88 436	40 991	179 498
Выбытия	(96 687)	(102 711)	-	(199 398)
Амортизационные отчисления	23 065	-	(29 428)	(6 363)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	105 755	80 212	50 212	236 179
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	12 034	14 640	-	26 674

Выбытия	(5 506)	(14 441)	-	(19 947)
Амортизационные отчисления	(6 358)	-	(12 934)	(19 292)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 г.	105 925	80 411	37 278	223 614
Стоимость на 1 апреля 2020 г.	323 769	80 411	107 813	511 993
Накопленная амортизация	(217 845)	-	(70 533)	(288 378)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 г.	105 924	80 411	37 280	223 615

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 7 940 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 9 936 тысяч рублей). Переоценка основных средств в 2019 и 2018 годах не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 1 квартал 2020 год и 2019 год была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

1.4.1.8 Информация об операциях аренды

Ниже представлена информация о вложениях Банка в активы в форме права пользования по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Актив в форме права пользования по договорам операционной аренды	289 176	-
Амортизация актива в форме права пользования	(40 894)	-
Итого балансовая стоимость вложений в Активы в форме права пользования по договорам операционной аренды	248 282	-

1.4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	422 086	218 610
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по валютнообменной сделке не исполненные в срок (1 день)	25 722	-
Прочие торговые операции	108	96
Требования по комиссиям	579	821
Резерв под возможные потери	(41 182)	(3 579)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	18 312	3 579
Итого прочие финансовые активы	488 811	239 300
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	13 205	46 522
Отложенный налоговый актив	36 199	36 199
Расчеты с персоналом	5 720	2 957
Расчеты с бюджетом по налогам	4 557	1 468
Прочие	48	-
Итого прочие нефинансовые активы	89 729	87 146
Итого прочие активы	578 540	326 446

По состоянию на 1 апреля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка не было.

1.4.1.10 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Корреспондентские счета	42 975	43 662
Средства на брокерских счетах	891 191	29 993
Привлеченные межбанковские депозиты	1 620 000	-
Итого средства кредитных организаций	2 554 166	73 655

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 706 720	1 854 663
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 706 720	1 854 663

Суммы денежных средств приведены в таблице вместе с относящимися к ним начисленными обязательствами по процентам в общей сумме 3 043 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2020 года (на 1 января 2020 года: 2 860 тыс руб).

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Валютный форвард	3 568 280	1 147 787
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	977 997	329 385
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	18 143	14 383
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	3 818 084	2 591 722
Итого производные финансовые инструменты	8 832 504	4 083 277
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 832 504	4 083 277

1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	388 663	309 529
Обязательства по договорам аренды	285 324	-
Кредиторская задолженность	6 871	103 214
Прочие торговые операции	390	-
Итого прочие финансовые обязательства	681 248	412 743
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	388 322	828 979
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	11 749	126 464
Налог на прибыль к уплате	568	93 633
Прочее	-	123
Итого прочие нефинансовые обязательства	400 639	1 049 199
Итого прочие обязательства	1 081 887	1 461 942

1.4.1.14 Собственные средства

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

Уставный капитал Банка составляет 15 915 315,00 (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 2020 года и 1 января 2020 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 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Акции кредитных организаций								
- Акции кредитных организаций	-	8	-	8	-	8	-	8
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	-	-	-	2 323	2 323	-	-	2 323
- Валютные форвардные контракты	-	3 543 121	-	3 543 121	-	1 141 385	-	1 141 385
- Валютный своп	-	884 458	-	884 458	-	191 984	-	191 984
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	3 818 084	-	3 818 084	-	2 591 722	-	2 591 722
- Процентные свопы в одной валюте	-	18 143	-	18 143	-	14 383	-	14 383
Итого Финансовые активы	-	8 263 814	-	8 263 814	2 323	3 939 482	-	3 941 805
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	390	-	-	390	2 227	-	-	2 227
- Валютные форвардные контракты	-	3 568 280	-	3 568 280	-	1 147 787	-	1 147 787
- Валютный своп	-	977 997	-	977 997	-	329 385	-	329 385
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	3 818 084	-	3 818 084	-	2 591 722	-	2 591 722
- Процентные свопы в одной валюте	-	18 143	-	18 143	-	14 383	-	14 383
Итого Финансовые обязательства	390	8 382 504	-	8,382 894	2 227	4 083 277	-	4 085 504

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 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Акции кредитных организаций	8	Стоимость чистых активов	Финансовая отчетность эмитента
- Валютные форвардные контракты	3 543 121	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	884 458	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 818 084	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	18 143	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	8 263 814		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	3 568 280	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	977 997	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	3 818 084	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	18 143	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	8 382 504		

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Валютные форвардные контракты	8	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты КИКО	1 141 385	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	191 984	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	2 591 722	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	14 383	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	3 939 482		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	1 147 787	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты КИКО	329 385	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	2 591 722	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	14 383	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	4 083 277	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	1 147 787		

В течение 2020 года Банк не вносил изменений в применяемые модели оценки ПФИ по сравнению с 2019 годом.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 4 651 308 тысяч рублей (на 1 апреля 2019 г.: (1 716 238) тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2019 года

Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	569 159	437 863
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	134 906	3 386
Прочие	723	-
Итого прочие операционные доходы	705 779	441 249

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	228 059	256 086
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 764	2 732
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 704)	(9 111)
По денежным средствам на счетах	427	348
Итого процентные доходы	228 546	250 055

В таблице ниже представлена информация о чистых убытках/(прибыли) 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 2020 года	На 1 апреля 2019 года
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	4 638	9 872
от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	48 536	13 545
от операций операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(9 384 362)	1 295 992
Итого: чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(9 331 188)	1 319 409

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	662 015	561 575
Аренда	87 858	143 927
Прочие налоги	(21 025)	(25 201)
Административно-хозяйственные расходы	1 029	591
Амортизация	65 692	18 058
Прочее	11 444	13 183
Итого Операционные расходы	845 634	712 133

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Налог на прибыль	30 403	4 263
Прочие налоги, в т. ч.:	21 025	25 201
НДС	21 025	25 201
Итого расходы по налогам	51 428	29 464

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	30 395	4 122
Изменение отложенного налога на прибыль за год	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	8	141
Итого расходы по налогу на прибыль	30 403	4 263

В течение 2020 и 2019 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 2020 года		На 1 апреля 2019 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(4 299)	-	(2 477)
Создание резерва	-	(87 039)	-	(9 748)
Восстановление резерва	-	50 155	-	2 860
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(41 183)	-	(9 365)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	-	18 312	-	9 338
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(22 871)	-	(27)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(20 858)	(138 257)
Создание резерва	(6 609)	(198 513)
Восстановление резерва	8 014	65 021
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(19 453)	(271 749)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	16 491	262 307
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(2 962)	(9 442)

Сумма расходов по налогу на прибыль за 1 квартал 2020 год включает текущий налог на прибыль в сумме 30 403 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 г.: 4 263 тысяч рублей).

В течение 2020 и 2019 годов дохода/(расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2019 году у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 1 квартал 2020 года составила 661 732 тысячи рублей (за 1 квартал 2019 года: 561 303 тысяч рублей).

В течение 2020 и 2019 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2020 и 2019 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2020 и 2019 годах списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2020 году и в 2019 году сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших в 1 квартале 2020 года объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 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 2019 году составили 0 тысяч рублей (в 1 квартале 2019 года: 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 2019 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	10 484 932	1 064 774	13 727 572
Прибыль за 1 квартал 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	15 624	15 624
Итого совокупный доход за 1 квартал 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	15 624	15 624
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	184 520	184 520
Остаток на 1 апреля 2019 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	12 034 226	15 624	28 192 490
Остаток на 1 апреля 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 1 апреля 2020 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	13 590 286	442 327	30 175 253

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 30 103 067 тысяч рублей на 1 апреля 2020 года (на 1 января 2020 г.: 29 660 634 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Уставный капитал (доли)	15 915 315	15 915 315
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	227 269	227 269
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	11 849 705	11 849 705
Нематериальные активы	(37 279)	(50 213)
Расходы будущих периодов	-	-
Базовый капитал	27 955 010	27 942 076
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	27 955 010	27 942 076
Прибыль предшествующего года (не подтвержденная аудитором)	1 740 581	-
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(22 742)	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	442 279	1 740 581
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(12 061)	(22 023)
Дополнительный капитал	2 148 0257	1 718 558
Собственные средства (капитал)	30 103 067	29 660 634

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 2020 г. и 2019 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 2020 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2020 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года имеют бессрочный характер.

По состоянию на 1 апреля 2020 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 89,83%, 83,42% и 83,42% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (на 1 января 2020 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 89,75%, 84,55% и 84,55% 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 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	95,52%	95,52%	101,73%
Среднее значение норматива	90,97%	90,97%	97,31%

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2019 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	64,20%	64,20%	65,48%
Максимальное значение норматива	87,55%	87,55%	92,39%
Среднее значение норматива	74,63%	74,63%	77,45%

В 2020 г. и 2019 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 2020 года и 2019 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ»), так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также в течение 2019 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 по состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года равнялось 2,25%.

Антициклическая надбавка

В течение 2020 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.

В 1 квартале 2020 года у Банка были операции с контрагентами - не кредитными организациями, резидентами Великого княжества Люксембург (национальная антициклическая надбавка = 0,25% с 1 января 2020 года). Суммы операций являлись крайне нематериальными и в результате расчета результировали в ноль.

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 2020 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 января 2020 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: 47 748 218 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 33 269 405 тысячи рублей). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 года составила: 47 639 686 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 33 323 255 тысяч рублей).

Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей и преимущественно складывается из остатков счетов по учету обязательных резервов кредитной организации и по учету расходов будущих периодов. Величина указанных расхождений является несущественной и составляет 0,06% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

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

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

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2020 года, также как и на 1 января 2020 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было не использованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 27 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2020 г.: 27 000 000 тысяч рублей).

Президент

Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер

Воронцов А. В.

21.05.2020