

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Комерческий 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	269863	449030
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	152552	54605
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	28840198	505723
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	7152684	3939482
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.3	14651785	31752019
5a	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	14651785	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	0
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		0	0
10	Отложенный налоговый актив	1.4.1.6	75771	36199
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	349229	236179
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.4.1.8	370357	290247
14	Всего активов		51709887	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	11871023	1928318
16.1	Средства кредитных организаций	1.4.1.9	413038	73655
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.10	11457985	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	6716309	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	1394373	1368309
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.2	5680	2416
23	Всего обязательств		19987385	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)		15579862	13590286
36	Всего источников собственных средств		31722502	29732926
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		219548802	216140086
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1831293	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.

12.11.2020

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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	395024	727455
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		415322	758513
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		-20298	-31058
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		59808	87376
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		19197	63389
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		40611	23987
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		335216	640079
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	-36956
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	-36956
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		335216	603123
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9166362	2461082
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6868494	738757
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4557798	-2152507
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	2
14	Комиссионные доходы		297634	115084

15	Комиссионные расходы		14494	20024
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3265	172482
19	Прочие операционные доходы		1687729	1590613
20	Чистые доходы (расходы)		4562751	3508612
21	Операционные расходы		2309065	2130389
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2253686	1378223
23	Возмещение (расход) по налогам		264111	193619
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1989575	1184604
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1989575	1184604

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	1989575	1184604
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		1989575	1184604

Президент Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

Телефон: 937-73-00

12.11.2020

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

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

на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		15915315.0000	15915315.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		15915315.0000	15915315.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		13568264.0000	11849705.0000	35
2.1	прошлых лет		13568264.0000	11849705.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000		
3	Резервный фонд		227269.0000	227269.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		29710848.0000	27992289.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		12126.0000	50213.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		12126.0000	50213.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		29698722.0000	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	

135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)		
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)		
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)	29698722.0000	27942076.0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1553190.0000	1718558.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
150	Резервы на возможные потери		
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 150)	1553190.0000	1718558.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1553190.0000	1718558.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		31251912.0000	29660634.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		32714624.0000	33047812.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		32714624.0000	33047812.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32714624.0000	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)		90.7810	84.5500	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		90.7810	84.5500	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		95.5290	89.7510	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		817866.0000	743576.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		817866.0000	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)		87.5290	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 поглощению убытков финансовых организаций		9.0000	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		75771.0000	36199.0000	9
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется 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/russia-financial-info>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Президент _____ Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер _____ Воронцов А.В.

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

12.11.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публичная форма) на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 040910

Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов классирования	Резервный фонд	Денежные средства (бывшего финансового института) (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	1.3.3	15915315.0000				56.0000			227269.0000				11849706.0000	27992346.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		15915315.0000				56.0000			227269.0000				11849706.0000	27992346.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													1184603.0000	1184603.0000
5.1	прибыль (убыток)													1184603.0000	1184603.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбывания														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и														

(участников)										
23	Прочие движения									
24	Данные за отчетный период	15915315.0000			56.0000			227269.0000		15579862.0000 31722502.0000

Президент Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

Телефон: 937-73-00

12.11.2020

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 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	1.3.3	29698722	29666731	27955010	27942076	27944416
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	29720745	29707104	27955010	27942076	27944416	27944416
2	Основной капитал	29698722	29666731	27955010	27942076	27944416	27944416
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29720745	29707104	27955010	27942076	27944416	27944416
3	Собственные средства (капитал)	31251912	29666731	30103067	29660634	28726274	28726274
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	31710320	29775114	30137870	29682657	29129020	29129020
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	32714624	29671155	33511683	33047812	33294211	33294211
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	90.781	99.985	83.419	84.550	83.932	83.932

5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	188.331	99.495	83.291	84.447	82.888
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	90.781	99.985	83.419	84.550	83.932
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	188.331	99.495	83.291	84.447	82.888
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1к, H1.3, H20.0)	95.529	99.985	89.829	89.751	86.280
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	94.245	99.723	89.795	89.707	86.402
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	817866	741779	837792	743576	707502
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	817866	741779	837792	743576	707502
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	87.529	91.985	81.829	81.751	78.28
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГАТА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	57309484	49459997	60316615	43949487	43893807
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	51.822	59.981	46.347	63.578	63.664
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	51.006	59.801	46.294	63.514	54.674
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	246.829	416.522	127.753	1491.707	1394.179
22	Норматив текущей ликвидности H3	246.553	372.269	206.683	1498.268	1409.106

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		38,195		135,353		138,744		10,067		10,069						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность													
		4,43			15,19			15,95			17,76			18,65			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		4,131		8,978		9,826		17,76		18,655						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственными средствами (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность													
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н30																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н30к																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н30к																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н30к																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на зачисление расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера пороченного покрытия и объема эмиссии облигаций с погашением пократем 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		5170987
2	Поправка в части вложений 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) средств влиятельных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4307082
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1373470
7	Прочие поправки		1647341

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	57225705
---	---	----------

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		44488383.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12126.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		44476257.00
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		5142029.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6317728.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшаемая 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 базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		11459757.00
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 (КФВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1373470.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1373470.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		29698722.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		57309484.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		51.82

Президент Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

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

12.11.2020

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 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

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Квартальная (Годовая)	
			Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	-3477390	3333725
1.1.1	проценты полученные		398580	733024
1.1.2	проценты уплаченные		-49786	-88059
1.1.3	комиссии полученные		296052	115786
1.1.4	комиссии уплаченные		-14494	-20024
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-9754245	2419803
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6800334	738704
1.1.8	прочие операционные доходы		1694772	1889986
1.1.9	операционные расходы		-2526756	-2261529
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-321847	-193966
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		30470089	-4043608
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-97947	-3317
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7713	36597
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		21592158	-4439064
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-137836	-150208
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6180	-33620
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		9025992	473477
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	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		86189	72527
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2692699	-709883
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	
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-19971	-54395

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-19971	-54377
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1084633	-122901
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		28057361	-887161
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		900148	5403638
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		28957509	4516477

Президент Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер Воронцов А.В.

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

12.11.2020

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

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») на 1 октября 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 октября 2020 года и на 1 октября 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 октября 2020 г. и на 1 октября 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 октября 2020 г. и на 1 октября 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.

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 октября 2020 года и на 1 октября 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 октября 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 9 месяцев 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	51 709 887	37 208 879
Капитал	31 251 912	29 660 634
Прибыль до налогообложения	2 253 686	2 219 399
Прибыль после налогообложения	1 989 575	1 740 581

На конец 3 квартала 2020 года чистая ссудная задолженность снизилась на 17 100 234 тысяч рублей или на 53,9% по сравнению с 1 января 2020 годом. Средства на счетах в кредитных организациях увеличились на 28 334 475 тысяч рублей или на 5 602,8% по сравнению с 1 января 2020 года. Остаток средств в Центральном Банке Российской Федерации снизился на 179 167 тысяч рублей или на 39,9% по сравнению с 1 января 2020 года. Величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличилась на 3 213 202 тысячи рублей или на 81,6% по отношению к 1 января 2020 года. На конец 3 квартала 2020 года Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 14 651 785 тысяч рублей или 28,5% совокупной величины активов Банка. Величина средств клиентов увеличилась на 9 603 322 тысяч рублей или на 517,8% по отношению к 1 января 2020 года. Остатки привлеченных средств кредитных организаций составили 413 038 тысяч рублей, что больше на 339 383 тысячи рублей или на 460,8% по отношению к 1 января 2020 года. Величина обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличилась на 2 633 032 тысяч рублей или на 64,5% по отношению к 1 января 2020 года.

По сравнению с 3 кварталом 2019 года общая величина доходов увеличилась на 8 173 687 тысяч рублей или на 145,1% и составила 13 806 680 тысяч рублей, общая величина расходов также увеличилась на 7 159 433 тысяч рублей или на 163,1% и составила 11 549 729 тысяч рублей. В структуре доходов 6 868 494 тысячи рублей или 49,7% приходится на чистые доходы от операций с иностранной валютой, 4 557 798 тысяч рублей или 33,0% – на чистые доходы от переоценки иностранной валюты, 1 687 729 тысяч рублей или 12,2% – на прочие операционные доходы, 395 024 тысячи рублей или 2,9% – на процентные доходы и 297 634 тысячи рублей или 2,2% на комиссионные доходы. В структуре расходов 9 166 362 тысячи рублей или 79,4% составляют чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2 309 065 тысяч рублей или 20,0% 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 9 месяцев 2020 года.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 9 месяцев 2020 года прибыль до налогообложения составила 2 253 686 тысяч рублей (9 месяцев 2019 г.: 1 378 223 тысячи рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 9 месяцев 2020 год составила 264 111 тысяч рублей (9 месяцев 2019 г.: 193 619 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 228 000 тысяч рублей (9 месяцев 2019 г.: 188 868 тысяч рублей).

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 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Настоящий квартальный отчёт составлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 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 Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», а также Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств».

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

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

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

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

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери. В течение 9 месяцев 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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

Подготовка квартальной 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 1.10.2020 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 течение 9 месяцев 2020 года 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 незначительности 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 невзаимозависимыми 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 9 месяцев 2020 года у Банка не было некорректирующих событий после отчетной даты.

Ежегодное Общее Собрание Участников Банка было проведено 30.04.2020 года. По решению Общего Собрания Участников Банка прибыль за 2019 год была оставлена нераспределенной в распоряжении Банка.

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 9 месяцев 2020 года.

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

В Учетную политику на 2020 год Банком 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 течение 9 месяцев 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 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269 863	449 030

<i>За вычетом обязательных резервов</i>	117 311	394 425
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 336	3 103
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	341 622	136 463
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	28 497 240	366 157
Итого денежные средства и их эквиваленты	28 840 198	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 октября 2020 года данная сумма составила 152 552 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 0 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 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 октября 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	1 634 836	1 141 385
Валютный опцион	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	1 074 611	191 984
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	4 443 228	2 591 722
Своп с базисным активом: процентная ставка	-	14 383
Итого производные финансовые инструменты	7 152 675	3 939 474
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7 152 684	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 октября 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	1 634 836	1 845 536	42 715 620	42 934 044
иностранная валюта	1 634 836	1 845 536	42 715 620	42 934 044
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	5 517 839	4 870 773	172 644 908	172 942 663
иностранная валюта	1 074 611	427 545	56 739 667	57 037 422
процентная ставка	-	-	-	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	4 443 228	4 443 228	115 905 241	115 905 241
Итого справедливая стоимость	7 152 675	6 716 309	215 360 528	215 876 707

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 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	11 952 675	28 662 339
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	2 699 110	3 089 680
Итого чистая ссудная задолженность	14 651 785	31 752 019

Суммы денежных средств приведены в таблице вместе с относящимися к ним начисленными требованиями по процентам в общей сумме 196 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	14 237 425	97%	31 421 688	99%
Прочее	414 359	3%	330 331	1%
Итого чистая ссудная задолженность	14 651 785	100,0%	31 752 019	100,0%

1.4.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

В течение 9 месяцев 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 октября 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 октября 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 9 месяцев 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 октября 2020 года отложенные налоговые активы в сумме 75 771 тысяча 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	94 391	37 907	1 621	133 919
Выбытия	(5 506)	(14 909)	-	(119 515)
Амортизационные отчисления	(33 802)	-	(39 708)	(73 510)
Балансовая стоимость на 1 октября 2020 г.	160 838	4 110	12 125	177 073
Стоимость на 1 октября 2020 г.	406 126	4 110	109 434	519 670
Накопленная амортизация	(245 288)	-	(97 308)	(342 596)
Балансовая стоимость на 1 октября 2020 г.	160 838	4 110	12 126	177 074

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 6 689 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 9 936 тысяч рублей). Переоценка основных средств в 2020 и 2019 годах не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 9 месяцев 2020 года 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 октября 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Актив в форме права пользования по договорам операционной аренды	289 177	-

Амортизация актива в форме права пользования	(117 022)	-
Итого балансовая стоимость вложений в Активы в форме права пользования по договорам операционной аренды	172 155	-

1.4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	178 049	218 610
Обеспечительный депозит по договору аренды	58 758	19 773
Прочие торговые операции	68 256	96
Требования по комиссиям	1 874	821
Резерв под возможные потери	(27 944)	(3 579)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	27 944	3 579
Итого прочие финансовые активы	306 937	239 300
Прочие нефинансовые активы		
Отложенный налоговый актив	75 771	36 199
Предоплата за услуги	56 599	46 522
Расчеты с персоналом	3 646	2 957
Расчеты с бюджетом по налогам	3 175	1 468
Итого прочие нефинансовые активы	139 191	87 146
Итого прочие активы	446 128	326 446

По состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Корреспондентские счета	104 230	43 662
Средства на брокерских счетах	308 808	29 993
Итого средства кредитных организаций	413 038	73 655

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 446 066	1 854 663
- Незавершенные операции	11 919	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 457 985	1 854 663

Суммы денежных средств приведены в таблице вместе с относящимися к ним начисленными обязательствами по процентам в общей сумме 3 442 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Валютный форвард	1 845 536	1 147 787
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	427 545	329 385
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	-	14 383
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	4 443 228	2 591 722
Итого производные финансовые инструменты	6 716 309	4 083 277
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 716 309	4 083 277

1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	398 423	309 529
Обязательства по договорам аренды	154 913	-
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	46 289	-
Кредиторская задолженность	4 569	103 214
Обязательства по комиссиям	130	-
Итого прочие финансовые обязательства	604 324	412 743
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	690 717	828 979
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	98 412	126 464
Налог на прибыль к уплате	-	93 633
Прочее	920	123
Итого прочие нефинансовые обязательства	790 049	1 049 199
Итого прочие обязательства	1 394 373	1 461 942

1.4.1.14 Собственные средства

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

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

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

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

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

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

На 1 октября 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:

	30 сентября 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	-	9	-	9	-	8	-	8
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	68 256	-	-	68 256	2 323	-	-	2 323
- Валютные форвардные контракты	-	1 634 836	-	1 634 836	-	1 141 385	-	1 141 385
- Валютный своп	-	1 074 611	-	1 074 611	-	191 984	-	191 984
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	4 443 228	-	4 443 228	-	2 591 722	-	2 591 722
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	14 383	-	14 383
Итого Финансовые активы	68 256	7 152 684	-	7 220 940	2 323	3 939 482	-	3 941 805
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	-	-	-	-	2 227	-	-	2 227
- Валютные форвардные контракты	-	1 845 536	-	1 845 536	-	1 147 787	-	1 147 787
- Валютный своп	-	427 545	-	427 545	-	329 385	-	329 385
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	4 443 228	-	4 443 228	-	2 591 722	-	2 591 722
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	14 383	-	14 383
Итого Финансовые обязательства	-	6 716 309	-	6 716 309	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 октября 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Акции кредитных организаций	9	Стоимость чистых активов	Финансовая отчетность эмитента
- Валютные форвардные контракты	1 634 836	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	1 074 611	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	4 443 228	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	7 152 684		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	1 845 536	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	427 545	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Валютные процентные свопы	4 443 228	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	6 716 309		

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 октября 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 4 557 798 тысяч рублей (на октября 2019 г.: (2 152 506) тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	1 474 283	1 574 790
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	183 535	15 823
По прочим привлеченным средствам	27 502	-
Прочие	2 409	-
Итого прочие операционные доходы	1 687 729	1 590 613

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	384 687	720 922
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	24 548	36 171
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20 298)	(31 058)
По денежным средствам на счетах	6 0857	1 420
Итого процентные доходы	395 024	727 455

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 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	84 962	36 603
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	7 714	32 019
от операций операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(9 259 038)	2 392 460
Итого: чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(9 166 362)	2 461 082

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	1 832 248	1 632 106
Аренда	314 938	469 299
Прочие налоги	(75 683)	(77 492)
Административно-хозяйственные расходы	38 397	44 392
Амортизация	196 123	59 614
Прочее	3 042	2 533
Итого Операционные расходы	2 309 065	2 130 389

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Налог на прибыль	228 000	188 868
Прочие налоги, в т. ч.:	75 683	77 492
НДС	75 683	77 492
Налог на имущество	-	-
Прочие налоги и сборы	-	-
Итого расходы по налогам	303 683	266 360

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 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	227 898	188 554
Изменение отложенного налога на прибыль за год	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	102	314
Итого расходы по налогу на прибыль	228 000	188 868

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 октября 2020 года		На 1 октября 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	(1 260 084)	(1 459 359)	-	(66 219)
Восстановление резерва	1 260 084	1 434 995	-	51 813
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(28 663)	-	(16 883)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	-	28 663	-	16 879
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	-	-	(4)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2020 года	На 1 октября 2019 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(20 858)	(138 257)
Создание резерва	(471 672)	(613 866)
Восстановление резерва	34 707	398 010
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(457 823)	(354 113)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	452 143	348 911

Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(5 680)	(5 202)
--	----------------	----------------

Сумма расходов по налогу на прибыль за 9 месяцев 2020 год включает текущий налог на прибыль в сумме 228 000 тысяч рублей (за за 9 месяцев 2019 г.: 188 868 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 9 месяцев 2020 года составила 1 838 248 тысячи рублей (за 9 месяцев 2019 года: 1 629 707 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 течение 9 месяцев 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 полностью самортизированных объектов основных средств в 2019 году составили 0 тысяч рублей (в 1 течение 9 месяцев 2019 года: (35) 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	27 992 346
Прибыль за 9 месяцев 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	1 184 603	1 184 603
Итого совокупный доход за 9 месяцев 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	1 184 603	1 184 603
Остаток на 1 октября 2019 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	11 849 706	1 184 603	29 176 949
Остаток на 1 января 2020 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	11 849 706	1 740 581	29 732 927
Прибыль за 9 месяцев 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	1 989 575	1 989 575
Итого совокупный доход за 9 месяцев 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	1 989 575	1 989 575
Остаток на 1 октября 2020 г.	15 915 315	-	56	-	-	227 269	13 590 287	1 989 575	31 722 502

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 31 251 912 тысяч рублей на 1 октября 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>	30 сентября 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)	13 590 287	11 849 705
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(22 023)	-
Нематериальные активы	(12 126)	(50 213)
Базовый капитал	29 698 722	27 942 076
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	29 698 722	27 942 076
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 989 575	1 740 581
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(458 062)	(22 023)
Корректировка величины отложенного налога, связанная с корректировкой резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	21 677	-
Дополнительный капитал	1 553 190	1 718 558
Собственные средства (капитал)	31 251 912	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 октября 2020 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2020 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

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

По состоянию на 1 октября 2020 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 95,53%, 90,78% и 90,78% 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 9 месяцев 2020 года:

	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала банка (далее – Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)

Минимальное значение норматива	83,42%	83,42%	89,83%
Максимальное значение норматива	102,30%	102,30%	104,09%
Среднее значение норматива	94,72%	94,72%	98,29%

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 октября 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 течение 9 месяцев 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 октября 2020 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 октября 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: 44 557 212 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 октября 2020 года составила: 44 488 383 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 незначительной и составляет 0,13% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

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

При составлении отчетности по форме 0409813 в части определения величины, подверженной кредитному риску по производным финансовым инструментам, Банком была применена методика расчета норматива финансового рычага, изложенная в Инструкции Банка России от 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 октября 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 октября 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 октября 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.

12 ноября 2020 г.