

**Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	5
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	15
Отчет о движении денежных средств	20

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1	Существенная информация о кредитной организации	22
1.2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	22
1.3	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	24
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	28
1.3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	28
1.3.3	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	30
1.3.4	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	30
1.3.5	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год	30
1.3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год	31
1.3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	31
1.4	Сопроводительная информация к формам годовой отчетности	32
1.4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	32
1.4.1.1	Денежные средства	32
1.4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	32
1.4.1.3	Чистая ссудная задолженность	33
1.4.1.4	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	34
1.4.1.5	Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34
1.4.1.6	Отложенный налоговый актив	34
1.4.1.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34
1.4.1.8	Информация об операциях аренды	35
1.4.1.9	Прочие активы	35
1.4.1.10	Остатки средств на счетах кредитных организаций	35
1.4.1.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35
1.4.1.12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
1.4.1.13	Прочие обязательства	36
1.4.1.14	Собственные средства	37
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	37
1.4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	40
1.4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	42
1.4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	47
1.5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	47
1.5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	47
1.5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	50
1.5.2.1	Кредитный риск	50
1.5.2.2	Рыночный риск	53

1.5.2.3	Операционный риск	56
1.5.2.4	Риск ликвидности	57
1.5.2.5	Процентный риск банковского портфеля.....	59
1.5.2.6	Географическая концентрация рисков.....	63
1.5.2.7	Бизнес-риск.....	64
1.5.2.8	Риск потери деловой репутации	64
1.6	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	65
1.7	Выплаты основному управленческому персоналу	65
1.8	Информация о системе оплаты труда.....	66
2	Информация о размере вознаграждений.....	70
3	Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях.....	71
1.9	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	72



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету Директоров Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) / КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО):

Закключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года.
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рисками ликвидности, рисками потери деловой репутации, бизнес-рисками, страновыми, групповыми (риски к группе "Дж.П. Морган Чейз") и валютными рисками в отношении нормативов достаточности капитала, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рискам ликвидности, рискам потери деловой репутации, бизнес-рискам, страновым, групповым (риски к группе "Дж.П. Морган Чейз") и валютным рискам в отношении нормативов достаточности капитала, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рисками ликвидности, рисками потери деловой репутации, бизнес-рисками, страновыми, групповыми (риски к группе "Дж.П. Морган Чейз") и валютными рисками в отношении нормативов достаточности капитала Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО ТБК Аудит

28 апреля 2021 года

Москва, Российская Федерация



Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк
Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью):

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 22 ноября 2002 г., и присвоен государственный
регистрационный номер 1027739606245

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710014949

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный
регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	881597	449030
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	229247	54605
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	19925360	505723
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	5882747	3939482
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.3	14398128	31752019
5a	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	14398128	31752019
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1.4.1.9	51181	0
10	Отложенный налоговый актив	1.4.1.6, 1.4.1.9	5737	36199
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.7	911689	236179
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
13	Прочие активы	1.4.1.9	832539	290247
14	Всего активов		42888978	37208879
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.4.1.10	3338581	1928318
16.1	средства кредитных организаций	1.4.1.10	938117	73655
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.11	2400464	1854663
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.12	5929242	4083277
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	93633
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	1.4.1.13	2502014	1368309

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответству- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.2	529881	936558
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		553133	967559
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		217	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		-23469	-31001
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		76157	116055
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		21104	84643
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		55053	31412
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		453724	820503
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:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		453724	820503
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-8152167	3353149
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6732906	1267799
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2901979	-2974888
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	2
14	Комиссионные доходы		411390	217200
15	Комиссионные расходы		20767	28385
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного			

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-279	138318
19	Прочие операционные доходы		2789272	2285399
20	Чистые доходы (расходы)		5116059	5079097
21	Операционные расходы		3222462	2859698
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1893597	2219399
23	Возмещение (расход) по налогам		510077	478818
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1383520	1740581
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1383520	1740581

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	1.4.2	1383520	1740581
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		1383520	1740581

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дуеник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00
28.04.2021



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

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

на 01.01.2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Вутырский 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				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		15832.0000	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)	15832.0000	50213.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	29695016.0000	27942076.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	29695016.0000	27942076.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	917750.0000	1718558.0000		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	917750.0000	1718558.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	917750.0000	1718558.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	30612766.0000	29660634.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	31430571.0000	33047812.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	31430571.0000	33047812.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	31430571.0000	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)	94.4780	84.5500		

62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		94.4780	84.5500	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		97.3980	89.7510	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		785764.0000	743576.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		785764.0000	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)		89.3980	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		5737.0000	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 стандартизованный 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 поэтап- ному 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	Регулятивные условия								Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			Право, применимое к инструментам	к иным инструментам	общей	Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации,	на котором инструмент	включается в капитал			
		капитала	капитала	капитала	способности	течение переходного периода убытков ("Базель III")	окончания переходного периода ("Базель III")						
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9				
1	Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	15915162		15915162		
2	Дж.П. Морган Лимитед	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	не применимо	не применимо	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) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	не применимо	нет	
		30.12.1994											
		29.12.2008											
		13.03.2018											
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.10.1993	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	не применимо	нет	
		30.12.1994											
		29.12.2008											
		13.03.2018											

Раздел 4. Продолжение

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

1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

И.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.

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Дудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

28.04.2021



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

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)

Код формы по ОКУД 0409810

[illegible]

12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	15935315 0000	56 0000	227269 0000	13590287 0000	28712827 0000
13	Данные на начало отчетного года	15935315 0000	56 0000	227269 0000	13590287 0000	28712827 0000
14	Данные о движении подразделов учетной политики					
15	Данные о исправлении ошибок					
16	Данные на начало отчетного года (корректированные)	15935315 0000	56 0000	227269 0000	13590287 0000	28712827 0000
17	Совокупный доход за отчетный период:				1383520 0000	1383520 0000
17.1	прибыль (убыток)				1383520 0000	1383520 0000
17.2	прочие совокупный доход					
18	Земельная доля:					
18.1	номинальная стоимость					
18.2	земельная доля					
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)					
19.1	приобретены					
19.2	выбыли					
20	Изменение стоимости: исключен, пропущен и неутвержденный активов					
21	Дивиденды, выплаченные и прочие выплаты в пользу акционеров (участников)					
21.1	по обыкновенным акциям					
21.2	по привилегированным акциям					
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)					
23	Прочие дивиденды					
24	Данные за отчетный период	15935315 0000	56 0000	227269 0000	14973807 0000	31136447 0000

© 2004 Blackwell Publishing Ltd *Journal of Internal Medicine* 255: 111–118

начальник финансового департамента

2000 年 12 月 10 日

Главная О нас

Signature: A. B.

Главный бухгалтер: Евдокимова А. В.
Телефон: 937-7114

28 04 2021

28 04 2021

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (фирмала)		
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
145286560	29297239	2629	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 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	1.4.3	29695016	29698722	29666731	27955010	27942076
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	29717039	29717039	29720745	29707104	27955010	27942076
2	Основной капитал	29695016	29698722	29666731	27955010	27942076	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29717039	29717039	29720745	29707104	27955010	27942076
3	Собственные средства (капитал)	30612766	31251912	29666731	30103067	29660634	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	31100559	31710320	29775114	30137870	29682657	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	31430571	32714624	29671155	33511683	33047812	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	94.478	90.781	99.985	83.419	84.550	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	91.115	88.331	99.495	83.291	84.447	
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	94.478	90.781	99.985	83.419	84.550	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	91.115	88.331	99.495	83.291	84.447	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк,H1.3, H20.0)	97.398	95.529	99.985	89.829	89.751	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	95.357	94.245	99.723	89.795	89.707	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	785764	817866	741779	837792	743576	
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности (собственных средств (капитала), всего) (стр.8+стр.9+стр.10)	785764	817866	741779	837792	743576	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных	89.398	87.529	91.985	81.829	81.751	

средств (капитала)																	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	49459408	57309484	49459997	60316615	43949487											
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	60,039	51,822	59,981	46,347	63,578											
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	58,638	51,006	59,801	46,294	63,514											
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ)																	
18	Уменьшение стабильное фондирование (НС6), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (НС6), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	635,86	246,829	416,522	127,753	1491,707											
22	Норматив текущей ликвидности Н3	667,114	246,553	372,269	206,683	1498,268											
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	136,117	138,195	135,353	138,744	10,067											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		4,574			4,43			5,19			5,95			7,76			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	4,574	4,131	8,978	9,826	7,76											
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н40к																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н40к																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н40к																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н50к																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величине кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																

20	Освоение капиталов	29895016.00
21	Вексельные балансовые активы и обязательства приобретенный или полученный в счет расчета кредитов денежного расчета, всего строки 3, 11, 16, 19	49458408.00
Нормативы финансового расчета		
22	Нормативы финансового расчета (ст. 41) банковской группы (НСО 41), процент строка 20 - строка 21	60.64

Исполнительный директор

Дунина Л. В.

Главный бухгалтер

Воронцова А. В.

Главный бухгалтер
Телефон 917-71-00

28.04.2021



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 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.4	-2349788	3333725
1.1.1	проценты полученные		533140	733024
1.1.2	проценты уплаченные		-62686	-88059
1.1.3	комиссии полученные		411532	115786
1.1.4	комиссии уплаченные		-20767	-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		-8352336	2419803
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6732046	738704
1.1.8	прочие операционные доходы		2215976	1889986
1.1.9	операционные расходы		-3092382	-2261529
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-714311	-193966
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		22333700	-4043608
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-174642	-3317
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102869	36597
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		20724595	-4439064
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-60434	-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		517294	-33620
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		793445	473477
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		430573	72527
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		19983912	-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	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-45221	-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)	-45221	-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	-261129	-122901
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19677562	-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	20577710	4516477

Исполнительный директор, Начальник финансового департамента

Пудник Л.В.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

Воронцов А.В.

28.04.2021



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

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 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 января 2021 года и на 1 января 2020 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 января 2021 г. и на 1 января 2020 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 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. Являлась корпорация ДжПМорган Чейз энд Ко. (J.P.Morgan Chase & Co.) (США). Банк является участником группы J.P.Morgan Chase & Co. Group (далее – «Группа»).

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

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 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 января 2021 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

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

Основные результаты 2020 года

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	42 888 978	37 208 879
Капитал	30 612 766	29 660 634
Прибыль до налогообложения	1 893 597	2 219 399
Прибыль после налогообложения	1 383 520	1 740 581

В 2020 году чистая ссудная задолженность уменьшилась на 17 353 891 тысячу рублей или на 54,7% по сравнению с 2019 годом. Средства на счетах в кредитных организациях выросли на 19 419 637 тысяч рублей или на 3840% по сравнению с 2019 годом. Также произошел рост остатка средств в Центральном Банке Российской Федерации на 432 567 тысяч рублей или на 96,3% по сравнению с 2019 годом. Величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток выросла на 1 943 265 тысяч рублей или на 49,3% по отношению к 2019 году. В 2020 году Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 14 398 128 тысяч рублей или 33,6% совокупной величины активов Банка. Величина обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросла на 1 845 965 тысячу рублей или на 45,2% по отношению к 2019 году. Остатки привлеченных средств кредитных организаций составили 938 117 тысяч рублей, что больше на 864 462 тысячи рублей или на 1173,7% по отношению к 2019 году. Величина средств клиентов увеличилась на 545 801 тысячу рублей или на 29,4% по сравнению с 2019 годом.

По сравнению с 2019 годом общая величина доходов выросла на 5 305 322 тысяч рублей или на 65,8% и составила 13 365 429 тысяч рублей, общая величина расходов также выросла на 5 492 527 тысяч рублей или на 91,9% и составила 11 471 553 тысяч рублей. В структуре доходов 6 732 906 тысяч рублей или 50,4% приходится на чистые доходы от операций иностранной валютой, 2 901 979 или 21,7% - на чистые доходы от переоценки иностранной валюты, 2 789 272 тысяч рублей или 20,9% – на прочие операционные доходы, 529 881 тысяча рублей или 4% – на процентные доходы и 411 390 тысяч рублей на комиссионные доходы. В структуре расходов 8 152 167 тысяч рублей или 71,1% составляют чистые расходы от операций с финансовыми активами, 3 222 462 тысяч рублей или 28,1% приходится на операционные расходы,.

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также деятельностью клиентов Банка в течение 2020 года.

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

В течение 2020 г. существенного негативного влияния последствий COVID-19 на капитал и ликвидность Банка не было. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам и прочим балансовым активам и резервов на возможные потери по внебалансовым инструментам, в том числе в результате последствий COVID-19, отражено в 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 2020 год прибыль до налогообложения составила 1 893 597 тысяч рублей (2019 г.: 2 219 399 тысячи рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2020 год составила 510 077 тысяч рублей (2019 г.: 478 818 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 377 659 тысяч рублей (2019 г.: 384 791 тысяча рублей).

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

1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Настоящий годовой 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 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **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 2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам

по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств».

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

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

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

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

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

Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

Подготовка годовой 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 годовой отчетности.

Все случаи несопоставимости данных отчетности на 01.01.2021 года, обусловленные изменениями в Учетной политике, по сравнению с данными отчетности на 01.01.2020 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, по 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 2020 г. Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Банк соблюдает требования российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании.

1.3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2020 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- *перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;*
- *корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждения работникам за 2020 год, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелись намерения произвести такие выплаты;*
- *начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;*
- *получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;*
- *отражение отложенного налога на прибыль на конец 2020 года;*
- *перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».*

1.3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

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

В Учетную политику на 2020 год Банком были 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 осуществлять 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.

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

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

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

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

1.3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой 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 2020 году 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 годовой отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	881 597	449 030
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	652 350	394 425
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 041	3 103
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	129 702	136 463
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	19 774 617	366 157
Итого денежные средства и их эквиваленты	20 577 710	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 января 2021 года данная сумма составила 229 247 тысячи рублей (2019 г.: 54 605 тысяч рублей).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Акции кредитных организаций	9	8
Итого вложения в Акции кредитных организаций	9	8
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Валютный форвард	652 354	1 147 787
Валютный опцион	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	240 768	329 385
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	4 989 616	2 591 722
Своп с базисным активом: процентная ставка	-	14 383
Итого производные финансовые инструменты	5 882 738	4 083 277
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 882 747	4 083 285

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 января 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актива	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	652 354	750 496	34 662 362	34 734 674
иностранная валюта	652 354	750 496	34 662 362	34 734 674
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	5 230 384	5 178 746	158 032 499	157 938 384
иностранная валюта	240 768	189 130	47 568 023	47 473 908
процентная ставка	-	-	-	-
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	4 989 616	4 989 616	110 464 476	110 464 476
Итого справедливая стоимость	5 882 738	5 929 242	192 694 861	192 673 058

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

(в тысячах российских рублей)	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
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 591 722	2 591 722	92 249 324	92 249 324
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 939 474	4 083 277	214 635 103	214 675 681

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	11 081 630	28 662 339
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	3 316 498	3 089 680
Итого чистая ссудная задолженность	14 398 128	31 752 019

По состоянию на 01 января 2021 года в состав чистой ссудной задолженности включены накопленные процентные доходы в сумме 493 тысяч рублей (2019 г.: 3 307 тыс. руб.).

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	14 024 317	97,4%	31 421 688	99%
Прочее	373 811	2,6%	330 331	1%
Итого чистая ссудная задолженность	14 398 128	100,0%	31 752 019	100,0%

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

1.4.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

В течение 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. у Банка не было вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 января 2021 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 2020 г. и в течение 2019 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории оцениваемые по амортизированной стоимости в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.6 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 января 2021 года отложенные налоговые активы в сумме 5 737 тысяч рублей по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2020 года – 32 571 тысяч рублей).

1.4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость на 1 января 2019 г.	363 858	94 487	66 822	-	525 167
Накопленная амортизация	(234 552)	-	(28 173)	-	(262 725)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	-	262 442
Поступления	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	107 275	68 115	16 002	888 393	1 079 784
Выбытия	(5 506)	(146 217)	-	-	(151 723)
Амортизационные отчисления	(47 843)	-	(50 384)	(154 315)	(252 552)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	159 681	2 110	15 830	734 068	911 688
Стоимость на 1 января 2021 г.	419 011	2 110	123 815	888 392	1 433 328
Накопленная амортизация	(259 330)	-	(107 985)	(154 325)	(521 640)

Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	159 681	2 110	15 830	734 068	911 688
---	----------------	--------------	---------------	----------------	----------------

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 851 тысяча 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 2020 год и 2019 год была включена в строку 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

1.4.1.8 Информация об операциях аренды

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Менее 1 года	-	69 879
От 1 до 5 лет	-	121 991
Более 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	-	191 870

1.4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	723 338	218 610
Обеспечительный депозит по договору аренды	57 610	19 773
Прочие торговые операции	956	96
Требования по комиссиям	150	821
Резерв под возможные потери	(35 186)	(3 579)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	35 186	3 579
Итого прочие финансовые активы	782 054	239 300
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	45 862	46 522
Отложенный налоговый актив	5 737	36 199
Расчеты с персоналом	724	2 957
Расчеты с бюджетом по налогам	55 080	1 468
Итого прочие нефинансовые активы	107 403	87 146
Итого прочие активы	889 457	326 446

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2021 года дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, составила 57 610 тыс. руб.. 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 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Корреспондентские счета	817 436	43 662
Средства на брокерских счетах	120 681	29 993
Итого средства кредитных организаций	938 117	73 655

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
--------------------------------------	------------------------------	------------------------------

Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 400 464	1 854 663
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 400 464	1 854 663

По состоянию на 01 января 2021 года в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями включены накопленные процентные расходы в сумме 3 154 тысячи рублей (2019 г.: 2 860 тыс. руб.).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследование конъюнктуры рынка	716 376	29,8%	548 426	29,6%
Прочая оптовая торговля	325 774	13,6%	188 052	10,1%
Торговля оптовая одеждой и обувью	260 906	10,9%	167 752	9,0%
Розничная торговля	251 945	10,5%	137 345	7,4%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	244 820	10,2%	216 379	11,7%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	235 388	9,8%	209 764	11,3%
Прочая промышленность	210 739	8,8%	143 356	7,7%
Деятельность туристических агентств	40 689	1,7%	40 592	2,2%
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	27 297	1,1%	-	-
Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи	18 896	0,8%	-	-
Организация перевозки грузов	17 201	0,7%	42 198	2,3%
Производство общестроительных работ	11 229	0,5%	16 592	0,9%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	6 989	0,3%	33 322	1,8%
Полиграфическая деятельность	699	0,0%	47 277	2,5%
Прочие	31 516	1,3%	63 608	3,5%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 400 464	100%	1 854 663	100%

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Валютный форвард	750 496	1 147 787
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	189 130	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)	4 989 616	2 591 722
Итого производные финансовые инструменты	5 929 242	4 083 277
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 929 242	4 083 277

1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	693 794	-

Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	369 379	309 529
Кредиторская задолженность	3 260	103 214
Прочие торговые операции	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 066 433	412 743
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 015 778	828 979
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	418 895	126 464
Налог на прибыль к уплате	-	93 633
Прочее	908	123
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 435 581	1 049 199
Итого прочие обязательства	2 502 014	1 461 942

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

1.4.1.14 Собственные средства

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

Уставный капитал Банка составляет 15 915 315 (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 января 2021 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 котируемым 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:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, исполь- зующий значи- тельный объем ненаб- люда- емых данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основан- ная на наблюда- емых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Акции кредитных организаций								
- Акции кредитных организаций	-	9	-	9	-	8	-	8
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	2 224	-	-	2 224	2 323	-	-	2 323
- Валютные форвардные контракты	-	652 354	-	652 354	-	1 141 385	-	1 141 385
- Валютный своп	-	240 768	-	240 768	-	191 984	-	191 984
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	4 989 616	-	4 989 616	-	2 591 722	-	2 591 722
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	14 383	-	14 383
Итого Финансовые активы	2 224	5 882 747	-	5 884 971	2 323	3 939 482	-	3 941 805
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	1 278	-	-	1 278	2 227	-	-	2 227
- Валютные форвардные контракты	-	750 496	-	750 496	-	1 147 787	-	1 147 787
- Валютный своп	-	189 130	-	189 130	-	329 385	-	329 385
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	4 989 616	-	4 989 616	-	2 591 722	-	2 591 722
- Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	-	-	14 383	-	14 383
Итого Финансовые обязательства	1 278	5 929 242	-	5 930 520	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 января 2021 г.:

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

В 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			
- Акции кредитных организаций	8	Стоимость чистых активов	Финансовая отчетность эмитента
- Валютные форвардные контракты	1 141 385	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Валютные свопы	191 984	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- 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
- Валютные свопы	329 385	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- 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 обязательства	4 083 277		

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

В составе прибыли за 2020 год была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 2 901 979 тысяч рублей (за 2019 год.: (2 974 888) тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Прочие операционные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2020 год	за 2019 год
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	2 486 787	2 267 550
От сдачи имущества в аренду	-	-
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	244 098	17 725
Переоценка обязательств по договорам аренды	55 244	-
Штрафы	240	73
От реализации основных средств	-	-
Прочие	2 903	51
Итого прочие операционные доходы	2 789 272	2 285 399

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Процентные доходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию за 2020 год и за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2020 год	за 2019 год
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	517 280	907 740
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	26 598	57 599
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 469)	(31 001)
По денежным средствам на счетах	9 472	2 220
Итого процентные доходы	529 881	936 558

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2020 год	за 2019 год
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	7 477	33 953
от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки	-	-
от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее – НВПИ)	102 869	60 374
от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(8 262 513)	3 258 822
Итого: чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(8 152 167)	3 353 149

В таблице ниже представлена информация о структуре статьи Операционные расходы Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по состоянию за 2020 год и за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2020 год	за 2019 год
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	2 604 255	2 165 602
Организационные и управленческие расходы	346 923	651 303
Прочие налоги	(101 956)	(103 613)
Административно-хозяйственные расходы	49 004	60 129
Амортизация основных средств и нематериальных активов	103 734	82 694
Амортизация активов в форме прав пользования	154 411	-
Переоценка обязательств по договорам аренды	62 093	-
Прочее	3 998	3 583
Итого Операционные расходы	3 222 462	2 859 698

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2020 год	за 2019 год
Налог на прибыль	408 121	375 205
Прочие налоги, в т. ч.:	101 956	103 613
НДС	101 801	103 455
Налог на имущество	155	153
Прочие налоги и сборы	-	5
Итого расходы по налогам	510 077	478 818

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%), ставка по текущему налогу на прибыль от операций с государственными ценными бумагами составила 15% (2019 год: 15%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2020 год	за 2019 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	377 558	383 065
Изменение отложенного налога на прибыль за год	30 461	(9 585)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	102	1 725
Итого расходы по налогу на прибыль	408 121	375 205

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

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2020 г.	за 2019 г.
Прибыль до налогообложения	1 791 641	2 115 786
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	358 328	423 157
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Вознаграждения работникам	10 199	13 708
- Прочее	39 628	(61 085)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(34)	(575)
Расходы по налогу на прибыль за год	408 121	375 205

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>	за 2020 год		за 2019 год	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(3 579)	-	(2 477)
Создание резерва	(1 260 079)	(1 502 061)	(22 707)	(104 840)
Восстановление резерва	1 260 079	1 470 454	22 707	103 738
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(35 186)	-	(3 579)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	-	35 186	-	3 579
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	-	-	-

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

	за 2020 год	за 2019 год
(в тысячах российских рублей)	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(20 859)	(138 256)
Создание резерва	(708 260)	(635 904)
Восстановление резерва	151 868	753 301
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(577 251)	(20 859)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	574 557	18 443
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(2 694)	(2 415)

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2020 год включает текущий налог на прибыль в сумме 377 659 тысяч рублей (за 2019 год 384 791 тысяч рублей).

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

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 2020 год составила 2 604 255 тысяч рублей (2019 г.: 2 165 602 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 2020 году объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 2020 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 5 506 тысяч рублей, при этом с остаточной стоимостью 5 506 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2020 году составили 0 тысяч рублей (в 2019 году финансовый результат также составил 0 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

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

Управление капиталом

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

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

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

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

Меры в отношении капитала определяются и рассматриваются в контексте регулятивных требований, оптимальной структуры капитала и ситуации на рынке. В случае необходимости каких-либо действий в отношении капитала они в обязательном порядке рассматриваются Правлением Банка, Советом

Директоров Банка, а также органами управления ДжПМорган Чейз энд Ко., являющейся контролером Банка.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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 года	15 915 315	-	56	-	-	227 269	10 784 932	1 064 774	27 992 346
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	1 740 581	1 740 581
Остаток на 1 января 2020 года	15 915 315	-	56	-	-	227 269	11 849 706	1 740 581	29 732 927
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	1 383 520	1 383 520
Остаток на 31 декабря 2020 года	15 915 315	-	56	-	-	227 269	13 590 287	1 383 520	31 116 447

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 30 612 766 тысяч рублей на 1 января 2021 года (на 1 января 2020 г.: 29 660 634 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 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
Нематериальные активы	(15 832)	(50 213)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(22 023)	(22 023)
Базовый капитал	29 695 016	27 920 053
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	29 695 016	27 920 053
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 383 520	1 740 581
Корректировка величины отложенного налога на корректировку резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	121 949	-
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(587 719)	-
Дополнительный капитал	917 750	1 740 581
Собственные средства (капитал)	30 612 766	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 января 2020 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2020 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года имеют бессрочный характер.

По состоянию на 1 января 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 97,40%, 94,48% и 94,48% при нормативных значениях, соответственно: 8%, 4,5% и 6% (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 2020 года:

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

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

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

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2020 года равнялось 2,25% от взвешенных по риску активов. С 1 января 2019 года поэтапно применялись значения надбавки: 1,875% с 01.01.2019 года, 2,0% с 01.04.2019 года, 2,125% с 01.07.2019 года и 2,25% начиная с 01.10.2019 и по 31.12.2019 года включительно.

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.

Вместе с этим, Банк совершает операции с контрагентами – кредитными организациями, являющимися резидентами Великобритании, которая установила в июне 2018 года числовое значение национальной антициклической надбавки в величине 0,5%. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», сделки, заключенные с кредитными организациями, не включаются в расчет антициклической надбавки.

В течении 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 января 2021 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 января 2021 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил: 37 769 792 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 января 2021 года составила: 37 648 028 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 0,32% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

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

При составлении отчетности по форме 0409813 в части определения величины, подверженной кредитному риску по производным финансовым инструментам, Банком была применена методика расчета норматива финансового рычага, изложенная в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 1 января 2021 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).

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

1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Риски являются неотъемлемой частью деятельности ДжПМорган Чейз энд Ко. Основной задачей ДжПМорган Чейз энд Ко. является управление бизнесом компании и связанными с ним рисками при соблюдении оптимального соотношения между интересами клиентов и инвесторов и стабильным и устойчивым функционированием ДжПМорган Чейз энд Ко.

Необходимыми условиями достижения эффективности системы управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко. являются:

- ответственность каждого сотрудника за выявление рисков и доведение до сведения вышестоящего руководства информации в отношении существующих и потенциальных рисков,
- ответственность каждого подразделения и направления бизнеса за выявление, оценку, сбор информации и управление рисками соответствующего подразделения и направления бизнеса,
- применение единообразной системы управления рисками а рамках ДжПМорган Чейз энд Ко.

Система управления рисками Банка является неотъемлемой частью системы управления рисками ДжПМорган Чейз энд Ко. Система управления рисками Банка предполагает непрерывное последовательное выявление, измерение, оценку, стресс-тестирование, мониторинг рисков на основании системы отчетности по рискам, выявление и применение методов их снижения.

Система управления рисками Банка основана на распределении обязанностей по управлению каждым видом риска между соответствующими подразделениями, ответственными лицами или комитетами Банка. Подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие управление рисками, не зависимы от подразделений, принимающих риски. Перечень сотрудников, принимающих риски, и перечень сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, утверждаются приказом Президента на основании решений Совета Директоров.

В сфере управления рисками к компетенции Совета директоров, предусмотренной Уставом Банка, относится:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Правление Банка в силу своей компетенции осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего Собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка, в том числе:

- рассматривает вопросы текущего финансового состояния Банка;
- рассматривает вопросы деятельности структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние документы Банка;
- обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В Банке также созданы следующие комитеты, которые являются частью системы управления рисками:

- Кредитный и Балансовый Комитет;
- Комитет по активам и пассивам;
- Операционный комитет.

Ежедневный контроль за различными рисками Банка осуществляется различными органами, департаментами и уполномоченными должностными лицами в соответствии с внутренними документами и положениями Банка, а также должностными инструкциями работников Банка. Сотрудник, ответственный за управление рисками Банка, несет ответственность за координацию и контроль деятельности всех подразделений, участвующих в управлении рисками Банка.

Департамент комплаенс (Служба внутреннего контроля) является независимым структурным подразделением Банка, входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет управление регуляторным риском (комплаенс-риском).

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита, утвержденным Советом Директоров Банка.

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

В Банке внедрен Кодекс профессиональной этики КБ «Дж.П.Морган Банк Интернешнл» (ООО), направленный в том числе на формирование культуры управления рисками.

В Банке создана система многоуровневого контроля и информирования руководства Банка об уровне рисков через систему внутренних отчетов и отчетов, установленных нормативными актами Банка России. Ежеквартально Банком формируется отчет по ВПОДК для информирования Совета Директоров об уровне рисков и капитале Банка, который в том числе включает в себя информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и об оценке достаточности капитала и результаты стресс-тестирования. Правление Банка рассматривает отчет о значимых видах риска и капитале, включающий информацию о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и об оценке достаточности капитала, на ежемесячной основе.

Банк идентифицировал следующие значимые риски в рамках ВПОДК за 2020г.: кредитный риск (включая кредитный риск банковского портфеля, кредитный риск контрагента, риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), риск кредитной концентрации), операционный риск, риск ликвидности, бизнес-риск, риск потери деловой репутации, страновой, групповой (риск к группе "Дж.П. Морган Чейз"), валютный риск в отношении нормативов достаточности капитала.

Страновой риск, групповой риск и валютный риск в отношении нормативов достаточности капитала являются неотъемлемой частью других рисков (кредитного, рыночного, операционного риска, риска ликвидности). Управление данными рисками осуществляется в рамках управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском ликвидности, и, соответственно, информация о них не раскрывается отдельно.

В дополнение к вышеуказанным значимым рискам, Банк раскрывает информацию о рыночном риске и процентном риске банковского портфеля согласно требованиям Указания Банка России №4482-У.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В течение отчетного периода Банк в рамках подписанных договоров не был обязан соблюдать какие-либо дополнительные требования к капиталу.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

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.

1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков, в результате дефолта или ухудшения кредитоспособности заемщика или контрагента.

Кредитному риску подвержены все линии бизнеса Банка. Кредитный риск Банка в основном связан с внебиржевыми производными финансовыми инструментами, операциями торгового финансирования и размещением средств на межбанковском рынке. Большую часть кредитных требований Банка к контрагентам, не входящим в группу ДжПМорган Чейз энд Ко., составляют требования к российским государственным корпорациям.

Система управления кредитным риском Банка, в том числе кредитного риска банковского портфеля, кредитного риска контрагента, РСК (риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента) и риском кредитной концентрации, является частью системы управления кредитным риском ДжПМорган Чейз энд Ко.

В Банке функционирует независимая внутренняя служба по управлению кредитным риском. Кредитный департамент Банка отвечает за оценку и управление кредитным риском. Кредитный и Балансовый Комитет Банка представляет собой постоянно действующий орган, к компетенции которого относится одобрение параметров кредитного лимита в отношении клиента либо контрагента. Кредитный и Балансовый Комитет Банка является частью системы управления кредитным риском.

Расчет требований к капиталу по кредитному риску и кредитному риску контрагента Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И. Банк осуществляет расчет резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П.

Банк не использует внутренние рейтинги для определения требований к капиталу в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами S&P, Moody's и Fitch и кредитными рейтинговыми агентствами Российской Федерации в отношении иностранных и российских объектов рейтинга (контрагентов, заемщиков) соответственно - согласно Инструкции Банка России № 199-И.

Управление кредитным риском, в том числе осуществляется через установление системы кредитных лимитов и сигнальных значений: кредитных лимитов по заемщику, контрагенту (максимальные значения на допустимые риски в отношении одного заемщика или группы заемщиков), лимитов в отношении концентрации объемов кредитных требований к одному заемщику, контрагенту или группе связанных заемщиков, контрагентов, агрегированных лимитов по видам операций (максимальная сумма риска по видам операций), а также лимитов на объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, включая кредитный риск контрагента и риск кредитной концентрации. Мониторинг кредитного риска и соблюдение соответствующих установленных лимитов и сигнальных значений осуществляются на ежедневной основе.

Внутренняя управленческая отчетность по кредитному риску, которая включает в себя информацию об использовании лимитов, об уровне резервов в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по категориям качества и типам продуктов, а также об уровне риска концентрации в отношении одного заемщика/группы связанных заемщиков, секторов экономики, регионов и продуктов предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе. Сводная информация об использовании и

нарушении лимитов, а также результаты стресс-тестирования предоставляются Совету Директоров ежеквартально в рамках отчетности по ВПОДК.

Снижение кредитного риска осуществляется путем привлечения обеспечения как в денежной, так и в неденежной форме (включая, в том числе гарантии и поручительства), а также путем диверсификации операций по срокам погашения.

Банк может определять текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющихся соглашений о неттинге (удовлетворяющих соответствующим требованиям законодательства и подлежащих судебной защите) в рамках заключенных Генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках или аналогичных соглашений.

Анализ влияния снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, не применим, так как у Банка нет договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм (CSA), предусматривающих дополнительное обеспечение в связи со снижением кредитного рейтинга Банка.

На обе отчетные даты Банком было получено обеспечение в виде банковских гарантий, предоставленных банками входящими в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., а также в виде гарантии материнских компаний клиентов Банка.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 199-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2021 г.	По состоянию на 1 января 2020 г.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	881 597	449 030
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	33 799 992	31 875 530
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 886 524	562 651
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	36 568 113	32 887 211

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (стоимость активов (инструментов), взвешенных с учетом риска) в разрезе основных инструментов в соответствии с разделом 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, а также среднее значение за отчетный период, рассчитанное на ежеквартальной основе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2021 г.	Среднее значение за отчетный период	По состоянию на 1 января 2020 г.	Среднее значение за отчетный период
Средства на корреспондентских счетах	3 956 180	3 673 809	93 791	781 375
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	270 828	379 173	342 091	642 138
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	9 564 763	12 052 430	6 283 676	5 856 532
Ценные бумаги	9	111	8	98
Прочие активы	828 031	506 361	318 044	254 361
Итого по кредитному риску, отраженному на балансовых счетах	14 619 811	16 611 884	7 037 610	7 534 504
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 120 545	1 482 794	2 065 081	2 405 128
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 659 068	2 773 974	7 107 098	6 145 035
Итого кредитному риску отраженному на внебалансовых счетах	3 779 613	4 256 768	9 172 179	8 550 163
Итого	18 399 424	20 868 652	16 209 789	16 084 667

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка не было активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 января 2021 года также, как и по состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было реструктурированных ссуд, а также ссудной и приравненной к ней задолженности.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	19 775 658	14 398 128	4 143 028	38 316 814
- II категория качества	-	-	17 720	17 720
- III категория качества	-	-	101 475	101 475
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	17 573	17 573
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	19 775 658	14 398 128	4 279 796	38 453 089
Итого расчетного резерва	-	-	(35 209)	(35 209)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	19 775 658	14 398 128	4 244 587	38 417 880
Итого	19 775 658	14 398 128	4 244 587	38 417 880

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	368 816	31 752 019	355 540	32 476 375
- II категория качества	-	-	88 340	88 340
- III категория качества	-	-	248	248
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	9 196	9 196
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	368 816	31 752 019	453 324	32 574 159
Итого расчетного резерва	-	-	(3 579)	(3 579)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	368 816	31 752 019	449 745	32 570 580
Итого	368 816	31 752 019	449 745	32 570 580

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П по состоянию на 1 января 2020 года обеспечение не использовалось.

При создании резервов по требованию Положения Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2021 года Банком не использовалось обеспечение, полученное от банка-нерезидента, входящего в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выданные гарантии и поручительства	Итого
- I категория качества	-	-
- II категория качества	-	-
- III категория качества	1 697 796	1 697 796
Итого	1 697 796	1 697 796
Итого расчетного резерва	(577 251)	(577 251)
Итого расчетного резерва с учетом обеспечения	(577 251)	(577 251)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 120 545	1 120 545
Итого	1 120 545	1 120 545

При создании резервов по требованию Положения Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2020 года, Банком использовалось обеспечение первой категории качества, полученное от банка-нерезидента, входящего в группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выданные гарантии и поручительства	Итого
- I категория качества	-	-
- II категория качества	2 085 940	2 085 940
- III категория качества	-	-
Итого	2 085 940	2 085 940
Итого расчетного резерва	(20 859)	(20 859)
Итого расчетного резерва с учетом обеспечения	(20 859)	(20 859)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	2 065 081	2 065 081
Итого	2 065 081	2 065 081

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива. По состоянию на 1 января 2021 года размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 5 882 738 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 3 939 474 тысяч рублей). Величина потенциального риска по ПФИ составляла на 1 января 2021 года 3 492 902 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 4 836 131 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года Банк применял включение ПФИ в соглашение о неттинге для целей снижения показателя кредитного риска по ПФИ.

1.5.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения стоимости краткосрочных и долгосрочных активов и обязательств Банка в результате изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы, цены на акции, цены на сырьевые товары, кредитные спреды и волатильность опционных контрактов.

Рыночный риск Банка связан главным образом с валютными и процентными производными финансовыми инструментами. Валютный риск также обусловлен открытыми валютными позициями, возникающими по всем другим видам деятельности Банка. Таким образом, рыночный риск Банка состоит из валютного риска и процентного риска торгового портфеля.

Управление рыночным риском Банка главным образом осуществляется через систему установления лимитов на основании принципов управления рыночным риском, принятых на уровне ДжПМорган Чейз энд Ко.

Сотрудник, ответственный за управление рисками Банка, направляет на утверждение Совету Директоров рекомендации об установлении пороговых значений для определения значимости рисков. Структура и организация функции управления рыночным риском устанавливается на основе результатов оценки значимости рисков.

В целях управления валютным риском Банк установил внутренний лимит в отношении уровня общей открытой валютной позиции, который контролируется на ежедневной основе.

Банк рассчитывает величину капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», отчет о котором предоставляется руководителям бизнес-подразделений, отвечающих за торговые операции, связанные с рыночным риском. Сводный отчет по рискам и капиталу Банка, включая результаты анализа чувствительности в отношении валютных и процентных рисков предоставляется Правлению Банка ежемесячно, и Совету Директоров – ежеквартально.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 1 января 2021 года составила 481 829 тысяч рублей (на 1 января 2020 г.: 298 192 тысяч рублей).

В таблице ниже приведен анализ процентного риска операций банка с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января 2021 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по временным интервалам в зависимости от наступления дат расчетов по таким инструментам, установленных условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Финансовые требования по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 933	632 964	5 174 841	5 882 738
Итого финансовых требований по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 933	632 964	5 174 841	5 882 738
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 890	627 173	5 163 179	5 929 242
Итого финансовых обязательств по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 890	627 173	5 163 179	5 929 242
Чистая балансовая позиция по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(63 957)	5 791	11 662	(46 504)
Итого накопленным итогом	(63 957)	(58 166)	(46 504)	

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Финансовые требования по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224 414	936 014	2 779 046	3 939 474
Итого финансовых требований по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224 414	936 014	2 779 046	3 939 474
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 945	946 298	2 779 034	4 083 277
Итого финансовых обязательств по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 945	946 298	2 779 034	4 083 277
Чистая балансовая позиция по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(133 531)	(10 284)	12	(143 803)
Итого накопленным итогом	(133 531)	(143 815)	(143 803)	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по видам иностранных валют, в которых осуществляются расчеты в соответствии с условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	881 597	-	881 597
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	229 247	-	229 247
Средства в кредитных организациях	19 338 185	466 774	56 358	64 043	19 925 360
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 820 205)	526 991	170 471	25 005 490	5 882 747
Чистая ссудная задолженность	14 398 128	-	-	-	14 398 128
Прочие активы	723 460	-	58 594	-	782 054
Итого финансовых активов	14 639 568	993 765	1 167 020	25 069 533	41 869 886
Средства кредитных организаций	-	90 683	847 434	-	938 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	378 931	131 951	1 875 582	14 000	2 400 464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 696 327)	510 812	109 288	25 005 469	5 929 242
Прочие обязательства	375 059	125	(2 585)	40	372 639
Итого финансовых обязательств	(18 942 337)	733 571	2 829 719	25 019 509	9 640 462
Чистая балансовая позиция	33 581 905	260 194	(1 662 699)	50 024	32 229 424

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Итого внебалансовых финансовых активов	34 771 039	12 514 875	54 187 568	91 531 144	193 004 626
Итого внебалансовых финансовых обязательств	67 203 152	12 763 556	21 484 016	91 531 144	192 981 868
Чистая внебалансовая позиция	(32 432 113)	(248 681)	32 703 552	-	22 758
Чистая позиция	1 149 792	11 513	31 040 853	50 024	32 252 182

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		-	449 030	-	449 030
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	54 605	-	54 605
Средства в кредитных организациях	123 366	177 704	139 558	65 095	505 723
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 030 335)	8 287	1 304 320	19 657 210	3 939 482
Чистая ссудная задолженность	31 731 217	20 802	-	-	31 752 019
Прочие активы	218 883	7	20 409	-	239 299
Итого финансовых активов	15 043 131	206 800	1 913 317	19 722 305	36 885 553
Средства кредитных организаций	-	-	73 655	-	73 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	332 527	53 810	1 452 839	15 487	1 854 663
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 886 371)	7 643	1 304 822	19 657 183	4 083 277
Прочие обязательства	312 896	70	99 777	-	412 743
Итого финансовых обязательств	(16 240 948)	61 523	2 931 093	19 672 670	6 424 338
Чистая балансовая позиция	31 284 079	145 277	(1 017 776)	49 635	30 461 215
Итого внебалансовых финансовых активов	59 826 862	14 917 262	64 620 663	76 734 816	216 099 603
Итого внебалансовых финансовых обязательств	90 654 019	15 016 514	33 734 651	76 734 902	216 140 086
Чистая внебалансовая позиция	(30 827 157)	(99 252)	30 886 012	(86)	(40 483)
Чистая позиция	456 922	46 025	29 868 236	49 549	30 420 732

В таблице ниже представлен анализ чувствительности Банка к валютному риску по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	230 359	91 384
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(230 359)	(91 384)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	2 303	9 205
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(2 303)	(9 205)

1.5.2.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков из-за ненадежности или отказа внутренних процессов или систем, ошибок сотрудников или внешних событий, которые могут повлиять на процессы или системы Банка. Операционный риск включает в себя комплаенс-риск, риск недобросовестного поведения, правовой риск, модельный риск.

В рамках своей деятельности Банк подвергается операционному риску, который может проявляться в различных формах, включая недобросовестные действия, перерывы в деятельности организации, кибератаки, ненадлежащее поведение работников, несоблюдение нормативно-законодательных требований, а также несоблюдение поставщиками договорных условий. Цель управления операционным

риском заключается в поддержании его показателей на надлежащем уровне с учетом финансового положения Банка, особенностей его деятельности, рынка, на котором Банк осуществляет свою деятельность, а также уровня конкуренции и нормативно-правовой среды.

Управление операционным риском Банка является частью системы по управлению операционным риском, комплаенс-риском (регуляторным) и риском недобросовестного поведения ДжПМорган Чейз энд Ко.

Операционный Комитет Банка входит в систему внутреннего контроля и является частью системы управления операционным риском. Операционный Комитет Банка представляет собой постоянно действующий орган, к компетенции которого относится: управление операционным риском с целью сокращения операционных потерь; разработка и внедрение мер по минимизации влияния операционных рисков на деятельность Банка, включая усовершенствование банковских процессов и систем, обеспечение мер по непрерывности деятельности Банка; мониторинг изменений законодательства и определение мероприятий для своевременного внесения изменений в бизнес и операционные процессы банка. Банк применяет следующие меры для снижения операционного риска, которые рассматриваются Операционным комитетом Банка: автоматизация процессов, разделение обязанностей по обработке операций, список контрольных процедур, сверка данных, ограничение концентрации полномочий, контроль доступа, целостность данных и систем, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, внутренние процедуры, обучение сотрудников, соблюдение норм делового поведения и кодекса корпоративной этики, система оплаты труда, основанная на принципах принятия уровня риска.

Отчетность по управлению операционным риском содержит сведения о количественных и качественных параметрах. Информация о показателях операционного риска представляется Операционному комитету и Правлению ежемесячно. В отчетах по управлению операционным риском представлена информация о фактических и потенциальных убытках, статус проделанных работ по устранению последствий реализации риска или решение о принятии риска. Также отчеты содержат информацию о мониторинге ключевых показателей относительно целевых и пороговых значений.

Информация о размере операционного риска также предоставляется Совету Директоров ежеквартально.

Для определения размера операционного риска Банк руководствуется методикой, представленной в Положении Банка России от 03 сентября 2019 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 1 января 2021 года составила 647 049 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 579 070 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2019 года	На 1 января 2020 года
Чистые процентные доходы	340 499	878 792	820 503
Чистые непроцентные доходы	3 105 552	3 675 481	4 120 152

1.5.2.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка выполнить свои договорные, а также вызванные непредвиденными обстоятельствами финансовые обязательства или обеспечить объем, структуру и сроки финансирования, необходимые для поддержания активов и выполнения обязательств. Риск ликвидности присущ всем направлениям бизнеса.

Задачи управления риском ликвидности включают в частности:

- установление и мониторинг внутренних лимитов и сигнальных значений, включая определение склонности к риску ликвидности;
- проведение стресс-тестирования на основании стресс-сценариев, предписанных регулятором;

- определение необходимости и разработка внутренних стресс-тестов риска ликвидности;
- мониторинг позиций по ликвидности, динамики балансовых показателей и деятельности по привлечению средств;
- проведение анализа для выявления потенциальных факторов риска ликвидности;
- проведение анализа процессов управления ликвидностью.

Система управления риском ликвидности Банка является частью системы управления риском ликвидности ДжПМорган Чейз энд Ко.

Комитет по активам и пассивам Банка представляет собой постоянно действующий орган и является частью системы управления риском ликвидности.

Установленные в Банке Политика по управлению ликвидностью КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО) и План мероприятий по восстановлению ликвидности КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО) подлежат ежегодному пересмотру и утверждению Советом Директоров Банка. План мероприятий по восстановлению ликвидности предусматривает систему мер, направленных на управление ликвидностью в периоды неблагоприятных рыночных ситуаций.

Отчет по соблюдению внутренних лимитов и сигнальных значений, а также регулятивных нормативов ликвидности предоставляется должностным лицам Банка, ответственным за принятие решений по управлению риском ликвидности, на ежедневной основе. Отчеты, содержащие информацию о риске ликвидности Банка, направляются на рассмотрение Правлению на ежемесячной основе и Совету Директоров – на ежеквартальной.

По состоянию на 1 января 2021 года нормативы ликвидности Банка имели следующие значения:

- Н2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 635,86% (на 1 января 2020 года: 1 491,71%);
- Н3 (норматив текущей ликвидности Банка): 667,114% (на 1 января 2020 года: 1 498,27%);
- Н4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка): 36,117% (на 1 января 2020 года: 0,07%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по временным интервалам в зависимости от наступления дат расчетов по таким инструментам, установленных условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	881 597	-	-	-	-	881 597
в т.ч. Обязательные резервы	229 247	-	-	-	-	229 247
Средства в кредитных организациях	19 925 360	-	-	-	-	19 925 360
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 943	430 142	202 822	4 996 636	178 204	5 882 747
Чистая ссудная задолженность	3 316 773	-	-	11 081 355	-	14 398 128
Прочие активы	724 444	-	-	-	-	724 444
Итого финансовых активов	24 923 117	430 142	202 822	16 077 991	178 204	41 812 276
Средства кредитных организаций	938 117	-	-	-	-	938 117

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 397 310	3 154	-	-	-	2 400 464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 890	432 727	194 446	4 984 975	178 204	5 929 242
Прочие обязательства	372 639	-	-	-	-	372 639
Итого финансовых обязательств	3 846 956	435 881	194 446	4 984 975	178 204	9 640 462
Чистая балансовая позиция	21 076 161	(5 739)	8 376	11 093 016	-	32 171 814
Совокупный разрыв ликвидности	21 076 161	21 070 422	21 078 798	32 171 814	32 171 814	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	449 030	-	-	-	-	449 030
в т.ч. Обязательные резервы	54 605	-	-	-	-	54 605
Средства в кредитных организациях	505 723	-	-	-	-	505 723
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	632	69 441	134 821	2 525 718	1 208 870	3 939 482
Чистая ссудная задолженность	31 752 019	-	-	-	-	31 752 019
Прочие активы	218 998	20 301	-	-	-	239 299
Итого финансовых активов	32 926 402	89 742	134 821	2 525 718	1 208 870	36 885 553
Средства кредитных организаций	73 655	-	-	-	-	73 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 851 803	2 860	-	-	-	1 854 663
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	84 291	268 352	2 525 731	1 204 294	4 083 277
Прочие обязательства	412 743	-	-	-	-	412 743
Итого финансовых обязательств	2 338 810	87 151	268 352	2 525 731	1 204 294	6 424 338
Чистая балансовая позиция	30 587 592	2 591	(133 531)	(13)	4 576	30 461 215
Совокупный разрыв ликвидности	30 587 592	30 590 183	30 456 652	30 456 639	30 461 215	

1.5.2.5 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля определяется как процентный риск, возникающий в результате осуществления традиционных видов банковской деятельности (учитываемых по методу начисления балансовых и внебалансовых позиций), включая предоставление кредитов и кредитных линий, привлечение депозитов и выпуск долговых ценных бумаг (вместе – «неторговые операции»). Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков изменения процентной ставки, и погашения активов, обязательств и внебалансовых инструментов;

- несовпадение сумм активов, обязательств и внебалансовых инструментов, в отношении которых срок изменения процентной ставки совпадает;
- несовпадение уровня изменений краткосрочных и долгосрочных рыночных процентных ставок;
- изменения договорных сроков погашения по различным активам, обязательствам и внебалансовым инструментам в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Профиль процентного риска банковского портфеля Банка обусловлен главным образом краткосрочными активами.

Система управления процентным риском банковского портфеля Банка является частью системы управления процентным риском банковского портфеля в ДжПМорган Чейз энд Ко.

Структура и организация функции управления процентным риском банковского портфеля Банка устанавливается на основе результатов оценки значимости рисков. Сотрудник, ответственный за управление рисками, направляет на утверждение Совету Директоров рекомендации об установлении пороговых значений для определения значимости рисков.

Для оценки величины процентного риска банковского портфеля Банк рассчитывает показатель прибыли под риском на основе методологии, предусмотренной формой 0409127 ЦБ РФ "Сведения о риске процентной ставки", с использованием сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов согласно Указанию Банка России № 3624-У. Банк также рассчитывает показатель чувствительности экономической стоимости (ЧЭС).

Информация о величине процентного риска банковского портфеля предоставляется Правлению Банка ежемесячно и Совету Директоров ежеквартально.

В целях снижения процентного риска банковского портфеля Банк может использовать финансовые инструменты, предусматривающие заимствование/ предоставление денежных средств по фиксированным или плавающим ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска банковского портфеля Банка на 1 января 2021 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяце в	Более 12 месяцев	Беспро- центные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	652 350	-	-	-	652 350
Обязательные резервы	-	-	-	229 247	229 247
Средства в кредитных организациях	19 925 360	-	-	-	19 925 360
Чистая ссудная задолженность	14 397 635	-	-	493	14 398 128
Прочие активы	-	-	-	724 444	724 444
Итого финансовых активов	34 975 345	-	-	954 184	32 929 529
Средства кредитных организаций	938 117	-	-	-	938 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 397 309	-	-	3 155	2 400 464
Прочие обязательства	-	-	-	372 639	372 639
Итого финансовых обязательств	3 335 426	-	-	375 794	3 711 220
Чистая балансовая позиция	31 639 919	-	-	578 390	32 218 309
Итого накопленным итогом	31 639 919	31 639 919	31 639 919	32 218 309	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца
Совокупный ГЭП	31 639 919
+ 200 б.п.	606 411
- 200 б.п.	(606 411)
Временной коэффициент	0,9583

В таблице ниже представлен анализ процентного риска банковского портфеля по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспро- центные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394 425	-	-	-	394 425
Обязательные резервы	-	-	-	54 605	54 605
Средства в кредитных организациях	505 279	-	-	444	505 723
Чистая ссудная задолженность	31 748 712	-	-	3 307	31 752 019
Прочие активы	-	-	-	239 299	239 299
Итого финансовых активов	32 648 416	-	-	297 655	32 946 079
Средства кредитных организаций	73 655	-	-	-	73 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 851 803	-	-	2 860	1 854 663
Прочие обязательства	412 743	-	-	-	412 743
Итого финансовых обязательств	2 338 201	-	-	2 860	2 341 061
Чистая балансовая позиция	30 310 215	-	-	294 795	30 605 018
Итого накопленным итогом	30 310 215	30 310 215	30 310 215	30 605 018	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца
Совокупный ГЭП	30 310 215
+ 200 б.п.	580 926
- 200 б.п.	(580 926)
Временной коэффициент	0,9583

В таблице ниже приведен анализ процентного риска в отношении банковского и торгового портфелей Банка на 1 января 2021 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспро- центные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	652 350	-	-	-	652 350
Обязательные резервы	-	-	-	229 247	229 247
Средства в кредитных организациях	19 925 360	-	-	-	19 925 360
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 942	632 964	5 174 841	-	5 882 747
Чистая ссудная задолженность	14 397 635	-	-	493	14 398 128
Прочие активы	-	-	-	724 444	724 444
Итого финансовых активов	35 050 287	632 964	5 174 841	954 184	41 812 276
Средства кредитных организаций	938 117	-	-	-	938 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 397 309	-	-	3 155	2 400 464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 890	627 173	5 163 179	-	5 929 242
Прочие обязательства	-	-	-	372 639	372 639
Итого финансовых обязательств	3 474 316	627 173	5 163 179	375 794	9 640 462
Чистая балансовая позиция	31 575 971	5 791	11 662	578 390	32 171 814
Итого накопленным итогом	31 575 971	31 581 762	31 593 424	32 171 814	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	31 575 971	5 791
+ 200 б.п.	605 185	29
- 200 б.п.	(605 185)	(29)
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

В таблице ниже приведен анализ процентного риска в отношении банковского и торгового портфелей Банка на 1 января 2020 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394 425	-	-	-	394 425
Обязательные резервы	-	-	-	54 605	54 605
Средства в кредитных организациях	505 279	-	-	444	505 723
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224 414	936 014	2 779 054	-	3 939 482
Чистая ссудная задолженность	31 748 712	-	-	3 307	31 752 019
Прочие активы	-	-	-	239 299	239 299
Итого финансовых активов	32 872 830	936 014	2 779 054	297 655	36 885 553
Средства кредитных организаций	73 655	-	-	-	73 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 851 803	-	-	2 860	1 854 663
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 945	946 298	2 779 034	-	4 083 277
Прочие обязательства	412 743	-	-	-	412 743
Итого финансовых обязательств	2 696 146	946 298	2 779 034	2 860	6 424 338
Чистая балансовая позиция	30 176 684	(10 284)	20	294 795	30 461 215
Итого накопленным итогом	30 176 684	30 166 400	30 166 420	30 461 215	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	30 176 684	(10 284)
+ 200 б.п.	578 366	(51)
- 200 б.п.	(578 366)	51
Временной коэффициент	0,9583	0,2500

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

<i>(% в год)</i>	По состоянию на 1 января 2021 года			По состоянию на 1 января 2020 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	-	0,09	(0,5)	-	1,05	(0,5)
Ссудная задолженность	-	0,30	-	-	1,64	-
Прочие активы	-	0,09	-	-	1,55	-
Обязательства						
- текущие и расчетные счета	2,42	0,10	-	2,36	-	0,23

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Результаты изменения ЧЭС в разрезе валют для нетто балансовых позиций, номинированных в долларах США, ЕВРО и российских рублях, по состоянию на 1 января 2021 года показаны в нижеследующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
+ 400 б.п.	3 745	27	(192)	3 580
- 400 б.п.	(3 745)	(27)	192	(3 580)

Результаты изменения ЧЭС в разрезе валют для нетто балансовых позиций, номинированных в долларах США, ЕВРО и российских рублях, по состоянию на 1 января 2020 года показаны в нижеследующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
+ 400 б.п.	3 492	16	(113)	3 395
- 400 б.п.	(3 492)	(16)	113	(3 395)

1.5.2.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

Финансовые требования и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, за исключением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены в виде дисконтированных денежных потоков, разделенных по группам стран, к которым относятся контрагенты Банка по заключенным договорам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	881 597	-	-	881 597
в т.ч. Обязательные резервы	229 247	-	-	229 247
Средства в кредитных организациях	150 742	19 774 618	-	19 925 360
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 600 014	282 733	-	5 882 747
Чистая ссудная задолженность	373 811	14 024 317	-	14 398 128
Прочие активы	56 610	726 447	-	784 057
Итого финансовых активов	7 063 774	34 808 115	-	41 871 889
Средства кредитных организаций	-	938 117	-	938 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 792 163	608 268	33	2 400 464
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398 415	5 530 827	-	5 929 242
Прочие обязательства	980	371 659	-	372 639
Итого финансовых обязательств	2 191 558	7 448 871	33	9 640 462
Чистая балансовая позиция	4 872 216	27 359 244	(33)	32 231 427

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	449 030	-	-	449 030
в т.ч. Обязательные резервы	54 605	-	-	54 605
Средства в кредитных организациях	139 566	366 157	-	505 723
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 805 610	133 872	-	3 939 482
Чистая ссудная задолженность	330 331	31 421 688	-	31 752 019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Прочие активы	22 649	216 650	-	239 299
Итого финансовых активов	4 747 186	32 138 367	-	36 885 553
Средства кредитных организаций	-	73 655	-	73 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 362 713	491 950	-	1 854 663
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 843	3 968 434	-	4 083 277
Прочие обязательства	2 292	410 451	-	412 743
Итого финансовых обязательств	1 479 848	4 944 490	-	6 424 338
Чистая балансовая позиция	3 267 338	27 193 877	-	30 461 215

1.5.2.7 Бизнес-риск

Бизнес-риск - риск, связанный с бизнес-решениями, которые могут оказать влияние на доход, рост или жизнеспособность бизнеса.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, а также лицензий на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. 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.

Управление бизнес-риском осуществляется посредством процедур стратегического бизнес-планирования, мониторинга и стресс-тестирования. План по капиталу используется как механизм снижения бизнес-риска. Банк может использовать внутреннюю надбавку по капиталу, если прогнозные финансовые результаты показывают снижение по базовому сценарию или в результате стрессовых событий.

Стратегический план развития Банка, учитывающий все новые бизнес-инициативы и результаты ВПОДК, разрабатывается на ежегодной основе и утверждается Советом директоров Банка. Правление Банка отвечает за надзор за новыми бизнес-инициативами Банка.

1.5.2.8 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск того, что определенное действие или бездействие может отрицательно повлиять на восприятие компетентности и приверженности Банка этическим принципам со стороны различных заинтересованных лиц, в том числе клиентов, контрагентов, инвесторов, регуляторов, сотрудников и более широкого круга общественности.

Риски потери деловой репутации могут возникнуть на уровне Банка, а также могут быть вызваны событиями на уровне ДжПМорган Чейз энд Ко., которые напрямую не подконтрольны Банку.

Риск потери деловой репутации является применимым и значимым для всех организаций, входящих в ДжПМорган Чейз энд Ко. Группа применяет качественный подход к оценке риска потери деловой репутации, учитывая характер этого риска. События, вследствие реализации которых возникает риск потери деловой репутации, могут привести к финансовым убыткам, которые включены в оценку других рисков.

Система управления риском потери деловой репутации способствует его выявлению и информированию руководства согласно стандарту ДжПМорган Чейз энд Ко., разработанному в отношении риска потери деловой репутации. Ответственность за управление риском потери деловой репутации несут все направления деятельности, подразделения и сотрудники Банка.

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	19 774 617
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364 536
Чистая ссудная задолженность	14 024 317
Прочие активы	724 321
Гарантии полученные	11 165 595
Безотзывные требования	111 035 006
Средства кредитных организаций	938 117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 530 827
Прочие обязательства	370 598
Безотзывные обязательства	113 077 525

По состоянию на 1 января 2021 года, также как и на 1 января 2020 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных акционерам (участникам) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в т. ч. акционерам (участникам) Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (о сделках) с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., по состоянию на 1 января 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	366 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 872
Чистая ссудная задолженность	31 421 688
Прочие активы	216 384
Гарантии полученные	-
Безотзывные требования	122 702 057
Средства кредитных организаций	73 655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 968 434
Прочие обязательства	310 657
Безотзывные обязательства	124 248 629

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., за 2020 и 2019 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Процентные доходы	126 093	491 272
Процентные расходы	(9 318)	(7 875)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 725 147)	3 031 446
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	7 282 292	878 100
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	2 106 555	(2 757 601)
Комиссионные доходы	353 272	154 442
Комиссионные расходы	(7 491)	(1 949)
Чистые прочие операционные доходы	2 486 787	2 264 142

1.7 Выплаты основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2020 год составила 480 316 тысяч рублей (2019 г.: 431 415 тысяч рублей), из которых 196 953 тысячи рублей приходится на фиксированную часть оплаты труда (2019 г.: 248 472 тысяча рублей) и 283 358 тысяч рублей на нефиксированную часть оплаты труда (2019 г.: 182 943 тысяч рублей).

1.8 Информация о системе оплаты труда

Настоящий раздел раскрывает информацию о системе оплаты труда за 2020 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «**Указание 4482-У**»), Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «**Инструкция 154-И**») и Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «**Указание 4983-У**»).

Настоящий раздел состоит из трех частей и раскрывает общие принципы организации системы оплаты труда, детальная информация содержится во внутренних документах Банка.

Часть 1: Указание 4482-У

Принципы организации системы оплаты труда

1. Организация системы оплаты труда

В соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка Председатель Совета Директоров Банка, а также его заместитель при участии Начальника департамента управления персоналом Банка осуществляют контроль за системой оплаты труда, установленной в Банке, и осуществляют подготовку решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции 154-И. За исключением Совета Директоров Банка, в Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В 2020 году Служба внутреннего аудита Банка провела проверку «Система оплаты труда и материального стимулирования работников в КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)». Отчет по результатам проверки был одобрен Советом Директоров Банка 13 октября 2020 года.

Система оплаты труда применяется в отношении работников Банка, включая работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками.

Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций, в т.ч. на территории иностранных государств.

В течение года Советом Директоров Банка не вносились изменения в систему оплаты труда Банка.

2. Ключевые показатели и цели системы оплаты труда

Ключевыми показателями системы оплаты труда в Банке являются:

- организация системы оплаты труда, основанная на понятии «совокупного годового дохода»;
- ориентированность на многолетние, долгосрочные, скорректированные с учетом риска показатели;
- особое внимание к коллективному взаимодействию и культуре «общего успеха», а также к анализу результатов деятельности работников;

- уделение повышенного внимания контрольным функциям и управлению рисками, в том числе при определении размеров оплаты труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками;
- обеспечение максимальной гибкости в отношении оплаты труда, отказ от стереотипных подходов в оценке результатов работы работников, в том числе от оценки исключительно финансовых показателей или отдельных периодов работы;
- ориентированность на конкурентоспособную и обоснованную оплату труда, помогающую привлечь и сохранить лучшие кадры, необходимые для роста и стабильности бизнеса;
- установление ограничений в отношении выплат руководителям Банка, отсутствие специальных условий по выходным пособиям.

Основными целями системы оплаты труда в Банке являются: предоставление конкурентоспособного и обоснованного вознаграждения для привлечения и удержания работников, обладающих профессиональными навыками и талантами; предоставление вознаграждения по результатам работы, позволяющим обеспечить устойчивую прибыль в Банке, а также с целью повышения личной ответственности в области эффективного управления рисками и выполнения контрольных функций.

3. Независимость фонда оплаты работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками

Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% от их общего совокупного годового дохода. Оценка оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, производится на основании независимых рыночных данных и зависит от результатов деятельности работника, достижения им и структурным подразделением Банка, в котором он работает, стратегических целей, а также соответствия стандартам качества внутреннего контроля и риск-менеджмента Банка. Совет Директоров Банка на ежегодной основе утверждает фонд оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, отдельно от фонда оплаты труда остальных работников Банка.

4. Риск-менеджмент: анализ и учет влияния рисков при определении системы оплаты труда

Фонд нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. Перед разработкой предварительных рекомендаций по размеру фонда нефиксированной части оплаты труда также учитывается доходность Банка для определения результатов деятельности Банка, включая влияние показателей риска и контроля. Определение фонда нефиксированной части оплаты труда начинается с качественной оценки финансовых показателей Банка. Также в расчет принимаются другие качественные показатели, включая достижение стратегических приоритетов в деятельности Банка, а также изменения в кадровом составе, подходы к управлению персоналом и рыночные тенденции.

В Банке также используется единая матрица, график и условия выплаты отсроченного вознаграждения для работников, занимающих сопоставимое положение в Банке, что позволяет Банку в период отсрочки выявить последствия рисков и отменить выплату отсроченной части нефиксированного вознаграждения при наступлении или возможном наступлении определенных обстоятельств, угрожающих интересам Банка и его участников.

Работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его структурными подразделениями и работниками, а также изменений стратегических целей и задач Банка, характера и масштабов его деятельности.

5. Соотношение результатов работы с размером выплат для работников, принимающих риски

В Банке установлена ежегодная процедура оценки результатов деятельности работников, которая учитывает как сами результаты, так и способы достижения этих результатов.

Подход к оценке результатов деятельности работников учитывает четыре критерия данной оценки:

- достижение бизнес-результатов;
- клиентоориентированность;
- работа в команде и лидерские качества;
- профессиональная этика, контроль и управление рисками.

Данные критерии учитывают краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные приоритеты Банка, которые обеспечивают устойчивую акционерную стоимость при соблюдении контрольных процедур и риск-факторов. Оценка работников производится на основании совокупной оценки всех четырех критериев, а также с учетом других факторов, например рыночной практики.

В зависимости от занимаемой должности к критериям оценки результатов деятельности работников применяются различные ожидания. Основным фактором в процессе оценки результатов деятельности работника является демонстрация работником ожидаемого поведения, которое соответствует принципам ведения бизнеса в Банке и Кодекса профессиональной этики. Указанные принципы включают в себя привлечение, обучение и удержание лучших кадров, создание условий работы, обеспечивающих возможности как профессионального, так и личностного роста, а также участие в мероприятиях, посвященных личностному многообразию и учету индивидуальных особенностей работников.

Показатели профессиональной этики, контроля и управления рисками являются ключевыми для Банка, и при проведении оценки деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль, работников, осуществляющих управление рисками, и работников, принимающих риски, учитывается следующее: (1) формирование риск-ориентированного подхода к бизнес-процессам и соблюдение контрольных процедур; (2) демонстрация ожидаемого поведения к надлежащему ведению деятельности; (3) выявление, доведение до сведения вышестоящего руководства и урегулирование проблемных вопросов.

Оценка результатов деятельности работников и их руководителей, включая оценку соблюдения контрольных процедур и риск-факторов, производится на основании различных параметров, в том числе отзывов от коллег, руководителей и непосредственных подчиненных. При принятии решения о выплате работнику премии по итогам года учитываются результаты деятельности Банка, его структурных подразделений, результаты деятельности работника и соответствующего структурного подразделения в целом, соблюдение работником требований внутренних документов Банка и отсутствие у него дисциплинарных взысканий, эффективность взаимодействия работника с иными структурными подразделениями Банка и соблюдение работником общих принципов профессиональной этики.

6. Способы корректировки размера выплат

Система оплаты труда, установленная в Банке, позволяет достичь краткосрочные и долгосрочные стратегические и операционные цели, избегая при этом принятия избыточных рисков, не соответствующих стратегии риск-менеджмента, что достигается путем применения подхода «совокупного дохода», состоящего из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда в форме премии по итогам года и долгосрочной отсроченной премии, которая выплачивается с наступлением даты выплаты.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется Банком по собственному усмотрению, не является фиксированным, что подразумевает, в том числе, возможность сокращения размера или отмены выплаты нефиксированной части оплаты труда в случае, когда финансовый результат, полученный по Банку, ситуация на рынке, результаты деятельности работника и иные факторы делают такую выплату невозможной.

Банк предусматривает, что отсрочка выплаты не менее 40% нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, принимающих риски, а также иных работников, принимающих риски, составляет не менее 3-х лет. В Банке также применяются условия о возврате долгосрочной отсроченной премии, что позволяет Банку сократить или отменить выплату отсроченной части премии или вернуть ранее выплаченную отсроченную премию при наступлении определенных обстоятельств, включая получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка. Совет Директоров Банка ежегодно пересматривает данные условия.

7. Виды выплат

В Банке используется только денежная форма выплат, в том числе в отношении нефиксированной части оплаты труда.

Информация о выплатах (вознаграждениях), произведенных в отчетном периоде

Данный раздел раскрывает информацию об общей сумме выплат (вознаграждений) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Банка, некоторым членам коллегиального исполнительного органа Банка, являющимся руководителями бизнес-подразделений Банка, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее все вышеуказанные лица совместно – **«работники, принимающие риски»**).

В таблицах ниже представлена информация о размерах вознаграждений работникам, принимающим риски, за 2020 год и 2019 год (для сравнительных целей).

2 Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

№	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		2020	2019	2020	2019
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	3	9
2		Всего вознаграждений, из них:	118 206	171 713	101 896
3		денежные средства, всего, из них:	118 206	171 713	101 896
4		Отсроченные (рассроченные)			
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:			
6		Отсроченные (рассроченные)			
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:			
8		Отсроченные (рассроченные)			
9	Нефиксированная часть оплаты труда*	Количество работников	3	2	7
10		Всего вознаграждений, из них:	244 353	103 271	34 530
11		денежные средства, всего, из них:	244 353	103 271	34 530
12		Отсроченные (рассроченные)	94 621	42 028	11 080
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:			
14		Отсроченные (рассроченные)			
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:			
16		Отсроченные (рассроченные)			
	Итого вознаграждений		362 559	274 984	136 426

* на основании финансового результата, полученного по Банку за год, и индивидуальных результатов деятельности работников. Общие принципы порядка и условий выплат вознаграждения работников приведены в Части 2: Информация о принципах организации системы оплаты труда.

Информация о фиксированных вознаграждениях

В 2020 году Банк не выплачивал гарантированные премии работникам, принимающим риски (в 2019 году Банк не выплачивал гарантированные премии работникам, принимающим риски). В 2020 году Банк не выплачивал премии при приеме на работу работникам, принимающим риски (в 2019 году Банк выплатил премию при приеме на работу одному работнику, принимающему риски). В 2020 году Банк произвел выплату при увольнении одному работнику, принимающему риски (в 2019 году выплаты при увольнении одному иному работнику, принимающему риски - члену коллегиального исполнительного органа Банка, и одному иному работнику, принимающему риски, составили 21 630 тысяч рублей). Поскольку (i) в 2020 году выплата при увольнении выплачивалась одному работнику, принимающему риски, (ii) указанная информация является конфиденциальной и может быть прямо ассоциирована с конкретным лицом, и (iii) годовой отчет Банка за 2020 год является публичным, Банком было принято решение не раскрывать сумму выплаты при увольнении указанному работнику, принимающему риски, в пояснительной информации к указанному годовому отчету.

3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

№	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения				Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период			Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений	
		общая сумма		из них: в результате прямых и косвенных корректировок		в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок			
		2020	2019	2020	2019		2020	2019	2020	2019
1	Членам исполнительных органов:	188 067	214 030	188 067	214 030		21 160	43 022	(121 957)	(113 324)
1.1	денежные средства	188 067	214 030	188 067	214 030		21 160	43 022	(121 957)	(113 324)
1.2	акции и иные долевые инструменты									
1.3	инструменты денежного рынка									
1.4	иные формы вознаграждений									
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	43 549	22 116	43 549	22 116		(5 072)	9 091	(20 062)	(2 726)
2.1	денежные средства	43 549	22 116	43 549	22 116		(5 072)	9 091	(20 062)	(2 726)
2.2	акции и иные долевые инструменты									
2.3	инструменты денежного рынка									
2.4	иные формы вознаграждений									
3	Итого вознаграждений	200 938	236 146	200 938	236 146		(22 749)	52 113	(122 966)	(116 049)

Часть 2: Инструкция 154-И

Информация о принципах организации системы оплаты труда

Основанием для начисления всех видов премий, компенсаций и выплат является действующий трудовой договор, заключенный между Банком и работником, и (или) приказ Президента Банка.

Порядок и условия выплат основываются на понятии «совокупного годового дохода», который состоит из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда. Размер нефиксированной части оплаты труда определяется Банком по собственному усмотрению, не является фиксированным, что подразумевает, в том числе, возможность сокращения размера или отмены выплаты нефиксированной части оплаты труда в случае, когда финансовый результат, полученный по Банку, ситуация на рынке, результаты деятельности работника и иные факторы делают такую выплату невозможной. Банк ежегодно пересматривает размер нефиксированной части оплаты труда, принимая во внимание как вышеуказанные факторы, так и требования законодательства Российской Федерации.

Банк формирует фонд нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, который составляет не менее 40% от их общего совокупного годового дохода. Нефиксированная часть оплаты труда для некоторых работников, принимающих риски, может быть выше или ниже этой величины, в зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, а также оценки соответствующих рисков. Банк предусматривает, что отсрочка выплаты не менее 40% нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Условия выплаты долгосрочной отсроченной премии подразумевают возможность сокращения или отмены выплаты отсроченной части премии при получении

негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка.

Совет Директоров Банка ежегодно пересматривает данные условия. Банк устанавливает порог для применения отсрочки части нефиксированной части оплаты труда в зависимости от размера вознаграждения. Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% от их общего совокупного годового дохода.

Общий размер и структура выплат (вознаграждений), в том числе отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для работников, принимающих риски, раскрыта в соответствии с Указанием 4482-У.

Информация о выплатах (вознаграждениях), произведенных в отчетном периоде

См. таблицы, приведенные в Части 1.

Выплаты при увольнении работников, принимающих риски

См. информацию о фиксированных вознаграждениях, приведенную в Части 1.

Корректировка вознаграждений работников, принимающих риски

См. таблицы, приведенные в Части 1.

Часть 3: Указание 4983-У

В 2020 г. общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 480 312 тысяч рублей (2019 г.: 431 415 тысяч рублей). Указанная сумма включает 1) краткосрочные вознаграждения работникам 385 754 тысячи рублей (2019 г.: 332 294 тысячи рублей) и долгосрочные вознаграждения 94 558 тысяча рублей (2019 г.: 99 121 тысяча рублей).

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 2020 г. и 2019 г. (для сравнительных целей).

	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	19 774 617	366 157
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	14 398 128	31 421 688
банкам-нерезидентам	14 398 128	31 421 688
юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
физическим лицам-нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 546 418	565 605
банков-нерезидентов	938 117	73 655
юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	608 301	491 950
физических лиц-нерезидентов	-	-

Исполнительный директор,

Начальник финансового департамента

Главный бухгалтер

28 апреля 2021 г.

Дудник Л. В.

Воронцов А. В.