

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

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

31 декабря 2019 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	9
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	11
Отчет о движении денежных средств	15

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1	Существенная информация о кредитной организации	17
1.2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	17
1.3	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	19
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	23
1.3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	23
1.3.3	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	25
1.3.4	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	25
1.3.5	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год	27
1.3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	27
1.4	Сопроводительная информация к формам годовой отчетности	28
1.4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	28
1.4.1.1	Денежные средства	28
1.4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28
1.4.1.3	Чистая ссудная задолженность	29
1.4.1.4	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	29
1.4.1.5	Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости	30
1.4.1.6	Отложенный налоговый актив	30
1.4.1.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30
1.4.1.8	Информация об операциях аренды	31
1.4.1.9	Прочие активы	31
1.4.1.10	Остатки средств на счетах кредитных организаций	31
1.4.1.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
1.4.1.12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
1.4.1.13	Прочие обязательства	32
1.4.1.14	Собственные средства	33
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	33
1.4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	36
1.4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	39
1.4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
1.5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	43
1.5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	43
1.5.2	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	45
1.5.2.1	Кредитный риск	45
1.5.2.2	Рыночный риск	49
1.5.2.3	Операционный риск	52

1.5.2.4	Риск ликвидности	53
1.5.2.5	Процентный риск банковского портфеля	54
1.5.2.6	Географическая концентрация рисков	58
1.6	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	59
1.7	Выплаты основному управленческому персоналу	60
1.8	Информация о системе оплаты труда	60
1.9	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	67

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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, риском ликвидности, риском потери деловой репутации, бизнес-риском, страновым, групповым (риск к группе "Дж.П. Морган Чейз") и структурным валютным риском, 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, риску ликвидности, риску потери деловой репутации, бизнес-риску, страновому, групповому (риск к группе "Дж.П. Морган Чейз") и структурному валютному риску, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, риском ликвидности, риском потери деловой репутации, бизнес-риском, страновым, групповым (риск к группе "Дж.П. Морган Чейз") и структурным валютным риском, 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 2020 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 2019 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 ТВК Аудит

29 апреля 2020 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»

Российская Федерация, 125047, г. Москва, улица Бутырский Вал,
дом 10

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710014949

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Комерческий банк Дж.П. Морган Банк Интернешнл (общество с ограниченной ответственностью) / КБ Дж.П. Морган Банк Интернешнл (ООО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.3.1.1	449030	1162004
2.1	Обязательные резервы	1.3.1.1	54605	36554
3	Средства в кредитных организациях	1.3.1.1	505723	4278188
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.3.1.2	3939482	4379584
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.3.1.3	31752019	25148357
5a	Чистая ссудная задолженность	1.3.1.3	31752019	25148357
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	18
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	1.3.1.6	36199	26614
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.3.1.7	236179	262442
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.3.1.8	290247	586423
14	Всего активов		37208879	35843630
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.3.1.9, 1.3.1.10	1928318	1689630
16.1	средства кредитных организаций	1.3.1.9	73655	512510
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.3.1.10	1854663	1177120
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.3.1.11	4083277	4520648
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	≡	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		93633	76918
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.3.1.12	1368309	1425832
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.3.2	2416	138256
23	Всего обязательств		7475953	7851284

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	1.3.3	15915315	15915315
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		227269	227269
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		56	56
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		13590286	11849706
36	Всего источников собственных средств		29732926	27992346
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		216140086	254565366
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2085940	2262251
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 937-73-00

28.04.2020



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.2.2, 1.3.2	936558	933848
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		967559	929220
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		-31001	4628
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		116055	55056
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		84643	26579
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		31412	28477
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		820503	878792
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		820503	878792
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3353149	-3843528
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1267799	1589731
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2974888	3649001
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	2
14	Комиссионные доходы		217200	104555
15	Комиссионные расходы		28385	15118
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		138318	-117584
19	Прочие операционные доходы		2285399	2191699
20	Чистые доходы (расходы)		5079097	4437550
21	Операционные расходы		2859698	2773036

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2219399	1664514
23	Возмещение (расход) по налогам		478818	599740
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1740581	1064774
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1740581	1064774

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2.2	1740581	1064774
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1740581	1064774

Президент

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

28.04.2020



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

1

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

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (позаголовка)	Или/или 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	обязательные взносы (доходы)		15915315.0000	15915315.0000	24
1.2	привилегированные взносы				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11849705.0000	10784932.0000	35
2.1	предыдущих лет		11849705.0000	10784932.0000	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		227269.0000	227269.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату (исключены из расчета собственные средства (капитала))		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27992289.0000	26927516.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом связанных обязательств				
9	Нематериальные активы (в том числе деловая репутация и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом связанных обязательств		50213.0000	38649.0000	11
10	Связанные ипотечные активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недостаточные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сокрытия/защиты		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным 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	Вспомогательные 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	Связанные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Средства, связанные с существенными вложениями и связанными ипотечными активами в части, превышающей 15 процентов от доли в базовом капитале, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	Связанные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Другие показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Средств, связанных с существенными вложениями в базовый капитал				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка 7+22, 26 и 27)		50213.0000	38649.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		27942076.0000	26888867.0000	

Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и запасный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемое как капитал			
32	классифицируемое как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие посплатному 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 посплатному 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	Стрпательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	27942076.0000	26888667.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и запасный доход	1718558.0000	1041128.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие посплатному 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 посплатному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери:			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1718558.0000	1041128.0000	
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 посплатному убыткам финансовых организаций			
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к посплатному убыткам финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к посплатному убыткам 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	привлеченный совокупный объем кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, 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)	1718558.0000	1041128.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	29660634.0000	27929995.0000	
60	Аттивы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	33047812.0000	47804270.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	33047812.0000	47804270.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	33047812.0000	47804270.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	84.5500	56.2480	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	84.5500	56.2480	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	89.7510	58.4260	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	743576.0000	896330.0000	
65	Надбавка подтверждения достаточности капитала	743576.0000	896330.0000	
66	инициативная надбавка			
67	Надбавка на системную значимость	не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для изъятия на поддержку (набавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала))	81.7510	50.4257	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями	8.0000	18.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовыми организациями			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Освоенные изъятые активы, не зависящие от судейских решений	36199.0000	26614.0000	9
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

Н 1.1
раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации в применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытая <https://www.jpncrgen.ru/country/RU/RU/ru/financial-info>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п/п	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Правовая форма инструмента	К иным инструментам	Регуляторные условия					
					Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается выданный инструмент	Уровень ликвидности	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
Наименование	капитала	капитала	инструмента	и иных инструментов	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается выданный инструмент	Уровень ликвидности	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
характеристики инструмента			капитала	и возможности погашения убытков ("Базель III")	и полномочия погашения периода ("Базель III")	и полномочия погашения периода ("Базель III")	и полномочия погашения периода ("Базель III")	и полномочия погашения периода ("Базель III")	и полномочия погашения периода ("Базель III")	и полномочия погашения периода ("Базель III")
1	2	3	3a	4	5	6	7	8	9	10
1	De P Norgan International Finance Limited	не применимо	643 (ГОССИСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	длин в уставном капитале	15915162	15915162	
2	De P Norgan Finance	не применимо	643 (ГОССИСКИ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	длин в уставном капитале	153	153	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска инструмента	Наличие срочности по инструменту	Дата истечения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, с даты выпуска (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) реализации права выкупа (погашения) инструмента, с даты выпуска (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условия выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условия, предусматривающее увеличение платежа по инструменту или иных ставок и/или купону (погашение) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1 (обязательство, учитываемое по балансовой стоимости)	26.10.1993	обесценено	не применимо	нет	не применимо	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	обесценено	не применимо	нет	не применимо	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

№ п.п.	Характер	Идентификационный номер инструмента	Условия, при изъятии	Полная дата	Ставка	Обязательность	Уровень капитала	Сокращенное фирменное наименование	Возможность	Условия, при изъятии	Полная дата	Последующая
--------	----------	-------------------------------------	----------------------	-------------	--------	----------------	------------------	------------------------------------	-------------	----------------------	-------------	-------------

характеристики инструмента	выплат	инструмента	ступенни, которых осуществляется конвертация инструмента	частичная конвертация	конвертации	конвертации	в инструменте, которого конвертируется инструмент	наименование эмитента инструмента, а также конвертируется инструмент	списания инструмента на покрытие услуг	ступенни, которых осуществляется списание инструмента	или частичное списание	или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34a	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:

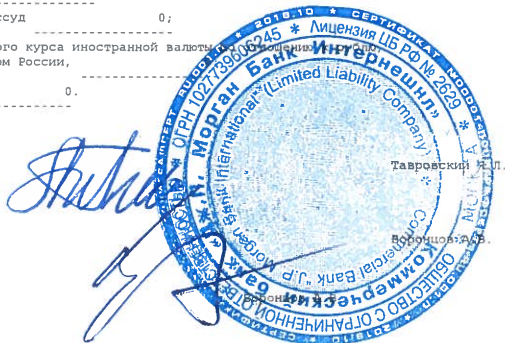
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Президент

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

28.04.2020



СВЯЗАН С ОБЩЕСТВЕННЫМИ ИНТЕРЕСАМИ, ПОЛИТИЧЕСКИМИ, ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ИЛИ ИНЫМИ
И НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМИ

(Полученная сумма)

№ 01.01.2020 года

ДЛЯ НЕГО СОТВОРИЛИСЬ АНГЕЛЫ, НАЗНАЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИОННЫМ

[illegible]

адрес: (место нахождения) кредитной организации (наименование организации) 125047, г. Москва, ул. Бутырская Вал. д. 10

Код фискал по ОКУД 0409013
Квартальная (Годовая)

Глава 1. Сведения об организации: названии, деятельности, структуре (организационная структура)

Балансовый отчет									
Наименование строки	Наименование раздела	Наименование подраздела	Наименование подпункта	на отчетную дату	на дату, отраженную на отчетной	на дату, отраженную на отчетной	на дату, отраженную на отчетной	на дату, отраженную на отчетной	на дату, отраженную на отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Безвозвратный капитал	1.1		27944616	27952892	26036669	26888867		
1.1	Безвозвратный капитал	1.1.1		27944616	27952892	26036669	26888867		
1.1.1	Безвозвратный капитал при полном приращении	1.1.1.1		27944616	27952892	26036669	26888867		
2	Акционерный капитал	2.1		27944616	27952892	26036669	26888867		
2.1	Акционерный капитал при полном приращении	2.1.1		27944616	27952892	26036669	26888867		
3	Собственные средства (капитал)	3.1		2842674	2842674	27986163	27929996		
3.1	Собственные средства (капитал) при полном приращении	3.1.1		2842674	2842674	27986163	27929996		
4	Активы, возникающие в результате	4.1		33847812	33847812	48888071	47804270		
5	Акционерный капитал	5.1		83 932	83 932	65 463	56 248		
5.1	Акционерный капитал при полном приращении	5.1.1		83 932	83 932	65 463	56 248		
6	Акционерный капитал	6.1		83 932	83 932	65 463	56 248		
6.1	Акционерный капитал при полном приращении	6.1.1		83 932	83 932	65 463	56 248		
7	Акционерный капитал	7.1		86 280	86 280	68 233	58 426		
7.1	Акционерный капитал при полном приращении	7.1.1		86 280	86 280	68 233	58 426		
8	Акционерный капитал	8.1		70762	70762	762939	896330		
9	Акционерный капитал	9.1		70762	70762	762939	896330		
10	Акционерный капитал	10.1		70762	70762	762939	896330		
11	Акционерный капитал	11.1		70762	70762	762939	896330		
12	Акционерный капитал	12.1		70762	70762	762939	896330		

таблица 2. Инфляция в расчете норматива финансового риска (11.4)

2 1 расчет размера балансов; активов и внебалансовых требований

Наименование	Наименование показателя	Единица измерения	Итого по плану
1	2	3	4
1	Получено в соответствии с бюджетными ассигновками		37208839
2	Получено в соответствии с бюджетными ассигновками, направленными на осуществление мероприятий в целях осуществления государственного задания, в том числе в рамках выполнения государственных заданий, в соответствии с нормативами и размерами финансирования, утвержденными органами государственной власти		37208839
3	Получено в части федерального имущества, в соответствии с правилами бюджетного учета, утвержденными в рамках бюджетного финансирования		0
4	Получено в части призывных финансовых ресурсов		46239313
5	Получено в части кредитов и кредитных займов		0
6	Получено в части привнесения к кредитному портфелю уставных обязательств кредитного учреждения		20650911
7	Получено в части		104874
8	Получено в соответствии с нормативами финансирования, утвержденными органами государственной власти, в том числе в рамках выполнения государственного задания, в соответствии с нормативами и размерами финансирования, утвержденными органами государственной власти, иными		4382599

Рис. 2.2 Расчет неустойки функционального признака (III.4)

Строчка	Наименование показателя	Итого по показанию	Уменьшительная поправка	Уменьшительная поправка
1	2	3	4	
1	Величина балансовой стоимости, всего	3338232,00		
2	Уменьшения поправки на сумму положительных изменений в оценке стоимости финансовых инструментов	55213,00		
3	Величина балансовой стоимости акций под риском с учетом поправки (показатели строк 1 и 2), всего	3283019,00		
4	Теоретическая величина риска по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) за вычетом активной позиции, если применимо), всего	3797314,00		
5	Потенциальный кредитный риск на кредитного учреждения	4836073,00		
6	Поправка на размер потенциальной суммы ПИИ, подлежащей списанию с баланса	неопределенно		
7	Уменьшения поправки на сумму уменьшения вариационной маржи и в 2-значительные суммы	0,00		
8	Поправка в части требований банка - участника к кредитному контрагенту по исполнению обязательств	0,00		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении кредитного учреждения	0,00		
10	Кредитный риск в части погашения	863387,00		
11	Уменьшения поправки на сумму отрицательного кредитного риска (стр. 4, 5, 9 за вычетом стр. 7, 8, 10)	0,00		
12	Поправка на сумму отрицательного кредитного риска по операциям кредитования клиентов банка	0,00		
13	Поправка на сумму отрицательного кредитного риска по операциям с кредитными инструментами	0,00		
14	Уменьшения поправки на сумму отрицательного кредитного риска по кредитам и кредитам по операциям с кредитными инструментами	0,00		
15	Величина риска по кредитным операциям с кредитными инструментами	0,00		
16	Поправка по операциям кредитования клиентов банка (стр. 12, 13, 14, 15 за вычетом стр. 13)	0,00		
17	Всего по условиям стандартного среднего метода (СББ)	305991,00		
18	Поправка в части признания кредитных инструментов	0,00		
19	Величина риска по операциям с кредитными инструментами (по стр. 17 и 18)	2056991,00		

20	Остатки капитала	27942076.00	
21	Возвращенная сумма, полученная от контрагентов при расторжении кредитных договоров, включенная в состав капитала	4399999.00	
22	Нераспределенная прибыль	63.98	
23	Нераспределенная прибыль		

Таблица 3. Информация о расчете кредитных кредитных обязательств

Строчка	Наименование показателя	01.04.2019		01.07.2019		01.10.2019		01.01.2020	
		всего	в том числе:	всего	в том числе:	всего	в том числе:	всего	в том числе:
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора		X		X		X		X
2	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
3	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
4	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
5	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
6	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
7	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
8	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
9	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
10	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
11	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
12	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
13	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
14	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
15	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
16	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
17	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
18	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
19	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
20	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
21	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
22	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								
23	Исполнение обязательств (ИО) с учетом договора								

Итого: 27942076.00

Таблица 4. Лист 1

Генеральный директор
Телефон: 937-73-00

28.04.2020



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.3.4	5078296	-2340260
1.1.1	проценты полученные		938467	929565
1.1.2	проценты уплаченные		-115675	-54118
1.1.3	комиссии полученные		217951	105253
1.1.4	комиссии уплаченные		-28385	-15118
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3295524	-3697197
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		1268678	1588756
1.1.8	прочие операционные доходы		2562458	1896414
1.1.9	операционные расходы		-2705153	-2598237
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-355569	-495578
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3709710	-7713664
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-18051	6045
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60356	-170
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3830963	-6063967
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		17517	19921
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-336309	-1008942
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		640764	-602950
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-243024	-63601
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1368586	-10053924

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-72524	-201425
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	35
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-72506	-201390
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	13200000
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	13200000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5799570	917406
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4503490	3862092
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5403638	1541546
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		900148	5403638

Президент

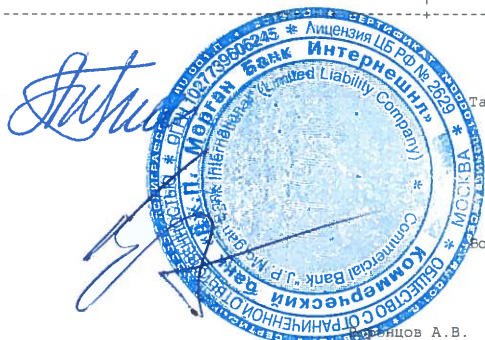
Тавровский Я.Л.

Главный бухгалтер

Воронцов А.В.

Главный бухгалтер
Телефон: 937-73-00

28.04.2020



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого Банка «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной
ответственностью)
за 2019 год**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2019 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 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

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

Участниками Банка по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. являлись корпорация J.P. Morgan International Finance Limited (США) (доля участия – 99,9990377193288%) и компания J.P. Morgan Limited (Великобритания) (доля участия – 0,0009622806712%).

Лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находился Банк по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. Являлась корпорация ДжПМорган Чейз энд Ко. (J.P.Morgan Chase & Co.) (США). Банк является участником группы J.P.Morgan Chase & Co. Group (далее – «Группа»).

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

Дата проведения ежегодного Общего Собрания Участников Банка запланирована на 30 апреля 2020 года.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 Банк являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк не оказывает услуг физическим лицам.

В 2018 г. Банку был присвоен кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный», российским рейтинговым агентством «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество). По состоянию на 1 января 2020 года присвоенный кредитный рейтинг не изменился.

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

Основные результаты 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы	37 208 879	35 843 630
Капитал	29 660 634	27 929 995
Прибыль до налогообложения	2 219 399	1 664 514
Прибыль после налогообложения	1 740 581	1 064 774

В 2019 году чистая ссудная задолженность увеличилась на 6 603 662 тысяч рублей или на 26,3% по сравнению с 2018 годом. Средства на счетах в кредитных организациях снизились на 3 772 465 тысяч рублей или на 88,2% по сравнению с 2018 годом. Также произошло снижение остатка средств в Центральном Банке Российской Федерации на 712 974 тысячи рублей или на 61,4% по сравнению с 2018 годом. Величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизились на 440 102 тысячи рублей или на 10 % по отношению к 2018 году. В 2019 году Банк осуществлял операции на межбанковском рынке. Объем чистой ссудной задолженности составил 31 752 019 тысяч рублей или 85,33% совокупной величины активов Банка. Величина средств клиентов увеличилась на 677 543 тысячи рублей или на 57,6% по отношению к 2018 году. Остатки привлеченных средств кредитных организаций составили 73 655 тысяч рублей, что меньше на 438 855 тысяч рублей или на 85,6% по отношению к 2018 году. Величина обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократилась на 437 371 тысячу рублей или на 9,7% по отношению к 2018 году.

По сравнению с 2018 годом общая величина доходов уменьшилась на 408 729 тысячи рублей или на 4,8% и составила 8 060 107 тысяч рублей, общая величина расходов сократилась на 707 712 тысяч рублей или на 10,6% и составила 5 834 586 тысяч рублей. В структуре доходов 3 353 149 тысяч рублей или 41,6% приходится на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2 285 399 тысяч рублей или 28,4% – на прочие операционные доходы, 1 267 799 тысяч рублей или 15,7% – на чистые доходы от операций в иностранной валюте, 936 558 тысяч рублей или 11,6% – на процентные доходы и 217 200 тысяч рублей на комиссионные доходы. В структуре расходов 2 974 888 тысяч рублей или 51,0% составляют чистые расходы от переоценки иностранной валюты, 2 859 698 тысяч рублей или 49,0% приходится на операционные расходы.

Указанные выше изменения в доходных и расходных статьях произошли в результате нормальной работы Банка и были обусловлены ситуацией на международном и локальном финансовых рынках, а также деятельностью клиентов Банка в течение 2019 года.

Финансовые результаты за 2019 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

По итогам работы Банка за 2019 год прибыль до налогообложения составила 2 219 399 тысяч рублей (2018 г.: 1 664 514 тысячи рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2019 год составила 478 818 тысяч рублей (2018 г.: 599 740 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 375 205 тысяч рублей (2018 г.: 497 925 тысяч рублей).

На момент проведения годового аудита решение о распределении прибыли за 2019 год не было принято Общим Собранием Участников Банка. Общее Собрание Участников Банка будет проведено в сроки, установленные законодательством, после даты окончания годового аудита.

1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку настоящего 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 6 декабря 2017 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги, являющиеся определенной условиями договора стоимостью по цене приобретения, не входят затраты по оплате услуг по приобретению. По процентным (купонным) ценным бумагам в фактические затраты на приобретение ценной бумаги входит процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

После первоначального признания ценные бумаги классифицируются Банком в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

При классификации ценных бумаг Банк использует критерии классификации, установленные положениями МСФО (IFRS 9).

Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток подлежат переоценке на ежедневной основе, включая последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», а также Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам

по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств».

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

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

В 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 2019 году, начиная с 1 января 2019 года, изложенные в п.1.3.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Все случаи несопоставимости данных отчетности на 01.01.2020 года, обусловленные изменениями в Учетной политике, по сравнению с данными отчетности на 01.01.2019 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 2019 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 незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

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

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с 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 2019 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 2019 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 2019 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.

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

настоящей финансовой отчетности Банк не располагал сведениями о существенном негативном влиянии последствий COVID-19 на финансовую отчетность за 2019 год.

1.3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В Учетную политику на 2019 год Банком были внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

С целью отражения изменений в банковском регулировании, связанных с вступлением в силу в 2019 году следующих нормативно-правовых актов Банка России:

- 1) Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение 604-П);
- 2) Положение Банка России от 02.10.2017 № 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 предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П);
- 3) Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение 606-П);
- 4) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2019 год в отношении:

- способов ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;
- порядка ведения бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств;
- порядка ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств;
- критериев существенности, используемых для отдельных операций.

Вышеуказанные изменения, вводимые МСФО (IFRS) 9, предусматривают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров купли-продажи нефинансовых объектов. Ключевыми изменениями в результате внедрения новых положений являются:

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 вводит новые категории финансовых активов и финансовых обязательств: справедливая стоимость через прибыль или убыток, справедливая стоимость через прочий совокупный доход и амортизированная стоимость.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы оцениваются и классифицируются на основании сочетаний бизнес-моделей Банка и, в определенных обстоятельствах, характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по активам. По завершении первоначальной оценки значительных изменений в классификации финансовых активов Банка не ожидается.

Учет финансовых обязательств остается в основном без изменений.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит понятие ожидаемых кредитных убытков. Банку необходимо оценить ожидаемые убытки на основании вероятности дефолта в следующие двенадцать месяцев, за исключением случаев существенного увеличения кредитного риска с момента заключения сделки, для которых ожидаемый убыток основывается на вероятности дефолта в течение срока действия актива.

При переходе на учет, основанный на требованиях МСФО (IFRS) 9, Банк принял решение не

пересчитывать ретроспективно показатели отчетности по состоянию на 01.01.2019 года в связи с незначительностью. Корректировки в отношении балансовых активов и обязательств в составе нераспределенной прибыли не признавались. Отражение ожидаемых кредитных убытков осуществлялось на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетами доходов и расходов 2019 года.

Учет хеджирования

Порядок учета хеджирующих сделок Банком не определен в виду отсутствия таких сделок.

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, Учетная политика Банка предполагает признание арендатором договоров аренды, заключенных сроком более 1 года, в бухгалтерском балансе, как актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать объект аренды в течение срока аренды и обязательство по аренде, представляющее собой обязательство 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.

1.3.7 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 2019 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 2020 года	На 1 января 2019 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	449 030	1 162 004
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	394 425	1 125 450
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	3 103	1 307
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	136 463	23 227
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	366 157	4 253 654
Итого денежные средства и их эквиваленты	900 148	5 403 638

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 2020 года данная сумма составила 54 605 тысячи рублей (2018 г.: 36 554 тысячи 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 2020 года	На 1 января 2019 года
Акции кредитных организаций	8	-
Итого вложения в Акции кредитных организаций	8	-
Производные финансовые инструменты с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Валютный форвард	1 141 385	322 544
Валютный опцион	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	191 984	4 470
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 591 722	3 743 858
Своп с базисным активом: процентная ставка	14 383	308 712
Итого производные финансовые инструменты	3 939 474	4 379 584
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 939 482	4 379 584

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 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Активы	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
иностранная валюта	191 984	329 385	50 905 896	50 948 146
процентная ставка	14 383	14 383	25 441 157	25 441 157
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 591 722	2 591 722	92 249 324	92 249 324
Итого справедливая стоимость	3 939 474	4 083 277	214 635 103	214 675 681

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Активы	Обязательства		
Форвард с базисным (базовым) активом:	322 544	319 486	15 279 295	15 276 269
иностранная валюта	322 544	319 486	15 279 295	15 276 269
Опцион с базисным (базовым) активом:	-	-	-	-
иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным (базовым) активом:	4 057 040	4 201 162	238 201 898	238 244 448
процентная ставка	4 470	148 592	33 023 314	33 065 864
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	308 712	308 712	60 836 590	60 836 590
Итого справедливая стоимость	3 743 858	3 743 858	144 341 994	144 341 994

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица – кредитные организации		
Межбанковские депозиты	28 662 339	24 801 004
Прочие ссуды юридическим лицам – кредитным организациям	3 089 680	347 353
Итого чистая ссудная задолженность	31 752 019	25 148 357

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки	31 421 688	99%	24 801 004	98,1%
Прочее	330 331	1%	347 353	1,9%
Итого чистая ссудная задолженность	31 752 019	100,0%	25 148 357	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 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

В течение 2019 года и в течение 2018 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.5 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Акции кредитных организаций	-	18
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости	-	18

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	-	-	18	100%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	100%

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 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 первом рабочем дне января 2019 г. Банком была осуществлена переклассификация ценных бумаг из категории «учитываемые по себестоимости» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в связи с изменением правил бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги.

В течение 2019 г. и в течение 2018 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

1.4.1.6 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 1 января 2020 года отложенные налоговые активы в сумме 32 571 тысяч рублей по вычитаемым временным разницам (на 1 января 2019 года – 26 614 тысяч рублей).

1.4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2018 г.	287 591	6 336	48 016	341 943
Накопленная амортизация	(211 003)	-	(15 092)	(226 095)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	76 588	6 336	32 924	115 848
Поступления	94 468	223 331	18 806	336 605
Выбытия	(18 201)	(135 180)	-	(153 381)
Амортизационные отчисления	(23 549)	-	(13 081)	(36 630)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 306	94 487	38 649	262 442
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

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка были договорные обязательства по приобретению основных средств на сумму 9 936 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 16 703 тысяч рублей). Переоценка основных средств в 2019 и 2018 годах не проводилась.

Сумма амортизации нематериальных активов за 2019 год и 2018 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>	2019 г.	2018 г.
Менее 1 года	69 879	216 720
От 1 до 5 лет	121 991	91 203
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	191 870	307 923

1.4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	218 610	494 050
Обеспечительный депозит по договору аренды	19 773	19 773
Требования по процентам	-	5 661
Прочие торговые операции	96	1 728
Требования по комиссиям	821	1 043
Резерв под возможные потери	(3 579)	(2 477)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	3 579	-
Итого прочие финансовые активы	239 300	519 778
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	46 522	35 315
Отложенный налоговый актив	36 199	26 614
Расходы будущих периодов	-	23 647
Расчеты с персоналом	2 957	6 197
Расчеты с бюджетом по налогам	1 468	1 486
Итого прочие нефинансовые активы	87 146	93 259
Итого прочие активы	326 446	613 037

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 2020 года и по состоянию на 1 января 2019 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 2020 года	На 1 января 2019 года
Корреспондентские счета	43 662	487 889
Средства на брокерских счетах	29 993	1 000
Прочие привлеченные средства	-	23 621
Итого средства кредитных организаций	73 655	512 510

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 854 663	1 177 120
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 854 663	1 177 120

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Исследование конъюнктуры рынка	548 426	29,6%	243 454	20,7%
Консультирование по вопросам предпринимательской деятельности, управлению предприятиями и организациями, а также по управлению проектами	216 379	11,7%	176 139	15,0%
Прочая оптовая торговля	188 052	10,1%	142 828	12,1%
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	209 764	11,3%	119 675	10,2%
Торговля оптовая одеждой и обувью	167 752	9,0%	104 266	8,9%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	33 322	1,8%	82 132	7,0%
Прочая промышленность	143 356	7,7%	73 951	6,3%
Розничная торговля	137 345	7,4%	63 050	5,4%
Организация перевозки грузов	42 198	2,3%	41 609	3,5%
Производство общестроительных работ	16 592	0,9%	34 193	2,9%
Полиграфическая деятельность	47 277	2,5%	31 309	2,7%
Деятельность туристических агентств	40 592	2,2%	-	-
Прочие	63 608	3,5	64 514	5,3%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 854 663	100%	1 177 120	100%

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты с базисным (базовым) активом: иностранная валюта:		
Форвард с отменительным условием	-	-
Валютный форвард	1 147 787	319 486
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	-	-
Своп с базисным активом: иностранная валюта	329 385	148 592
Производные финансовые инструменты с базисным активом: процентная ставка:		
Своп с базисным активом: процентная ставка	14 383	308 712
Своп с базисным активом: иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	2 591 722	3 743 858
Итого производные финансовые инструменты	4 083 277	4 520 648
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 083 277	4 520 648

1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	309 529	347 353
Кредиторская задолженность	103 214	10 319
Обязательства по уплате процентов	-	2 480

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	1 248
Прочие торговые операции	-	753
Итого прочие финансовые обязательства	412 743	362 153
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	828 979	871 292
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	126 464	192 367
Налог на прибыль к уплате	93 633	76 918
Прочее	123	20
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 049 199	1 140 597
Итого прочие обязательства	1 461 942	1 502 750

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 15 915 315,00 (Пятнадцать миллионов девятьсот пятнадцать тысяч триста пятнадцать) тысяч рублей.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

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

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

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

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 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:

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Акции кредитных организаций								
- Акции кредитных организаций	-	8	-	8	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	2 323	-	-	2 323	753	-	-	753
- Валютные форвардные контракты	-	1 141 385	-	1 141 385	-	322 544	-	322 544
- Валютный своп	-	191 984	-	191 984	-	4 470	-	4 470
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	2 591 722	-	2 591 722	-	3 743 858	-	3 743 858
- Процентные свопы в одной валюте	-	14 383	-	14 383	-	308 712	-	308 712
Итого Финансовые активы	2 323	3 939 482	-	3 941 805	753	4 379 584	-	4 380 337
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Валютные контракты спот	2 227	-	-	2 227	1 728	-	-	1 728
- Валютные форвардные контракты	-	1 147 787	-	1 147 787	-	319 486	-	319 486
- Валютный своп	-	329 385	-	329 385	-	148 592	-	148 592
- Форвардные контракты КИКО	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные процентные свопы	-	2 591 722	-	2 591 722	-	3 743 858	-	3 743 858
- Процентные свопы в одной валюте	-	14 383	-	14 383	-	308 712	-	308 712
Итого Финансовые обязательства	2 227	4 083 277	-	4 085 504	1 728	4 520 648	-	4 522 376

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 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 таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Финансовые активы			
- Валютные форвардные контракты	322 544	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	4 470	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	3 743 858	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	308 712	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	4 379 584	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые активы	322 544		
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты			
- Валютные форвардные контракты	319 486	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	148 592	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	3 743 858	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	308 712	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	4 520 648	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
Итого Финансовые обязательства	319 486		

В течение 2019 года Банк не вносил изменений в применяемые модели оценки ПФИ по сравнению с 2018 годом.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По состоянию на 1 января 2020 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (2 974 888) тысяч рублей (на 1 января 2019 г.: 3 649 001 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие операционные доходы		
Консультационные и прочие услуги	2 267 550	2 113 885
От сдачи имущества в аренду	-	32 972
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	17 725	43 981
Штрафы	73	585
От реализации основных средств	-	35
Прочие	51	241
Итого прочие операционные доходы	2 285 399	2 191 699

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Процентные доходы		
По депозитам размещенным	907 740	911 079
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	57 599	15 888
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31 001)	4 628
По денежным средствам на счетах	2 220	2 253
Итого процентные доходы	936 558	933 848

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	33 953	88 057
от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки	-	-
от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее – НВПИ)	60 374	47 523
от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	3 258 822	(3 979 108)
Итого: чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	3 353 149	(3 843 528)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	2 165 602	2 121 221
Аренда	651 303	634 748
Прочие налоги	(103 613)	(101 815)
Административно-хозяйственные расходы	60 129	62 848
Амортизация	82 694	53 479
Прочее	3 583	2 555
Итого Операционные расходы	2 859 698	2 773 036

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Налог на прибыль	375 205	497 925
Прочие налоги, в т. ч.:	103 613	101 815
НДС	103 455	100 997
Налог на имущество	153	817
Прочие налоги и сборы	5	1
Итого расходы по налогам	478 818	599 740

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	383 065	382 486
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(9 585)	114 752
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 725	687
Итого расходы по налогу на прибыль	375 205	497 925

В течение 2019 и 2018 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>	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	2 115 786	1 562 697
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	423 157	312 539
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Вознаграждения работникам	13 708	20 768
- Расходы по аренде	-	11 193
- Прочее	(61 085)	153 654
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(575)	(229)
Расходы по налогу на прибыль за год	375 205	497 925

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резерва на возможные потери по ссудам и прочим балансовым активам:

	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы	Чистая ссудная задолженность	Прочие балансовые активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	-	(2 477)	-	(8 641)
Создание резерва	(22 707)	(104 840)	-	(98 134)
Восстановление резерва	22 707	103 738	-	104 298
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	-	(3 579)	-	(2 477)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	-	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:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
	Внебалансовые инструменты	Внебалансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Величина сформированного резерва на начало отчетного периода	(138 256)	(14 531)
Создание резерва	(635 904)	(230 891)
Восстановление резерва	753 301	107 166
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(20 859)	(138 256)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	18 443	-
Величина сформированного резерва на конец отчетного периода	(2 415)	(138 256)

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2019 год включает текущий налог на прибыль в сумме 384 791 тысяч рублей (за 2018 год 497 925 тысяч рублей).

В течение 2019 и 2018 годов дохода/(расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2019 году у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам за 2019 год составила 2 165 602 тысяч рублей (2018 г.: 2 117 336 тысяч рублей).

В течение 2019 и 2018 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В течение 2019 и 2018 годов формирования и восстановления резерва, связанного с реструктуризацией Банка, не осуществлялось.

В 2019 и 2018 годах списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2019 году и в 2018 году сторнирования списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось.

Стоимость выбывших в 2019 году объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1. В течение 2019 года выбыло объектов основных средств по их балансовой стоимости на сумму 60 833 тысяч рублей, при этом с остаточной стоимостью 60 833 тысяч рублей. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2019 году составили 0 тысяч рублей (в 2018 году убыток составил 1 317 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 течение 1 квартала 2018 года Банк увеличил уставный капитал на сумму 13 200 000 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценки	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 года	2 715 315	-	56	-	-	227 269	10 107 112	677 820	13 727 572
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	1 064 774	1 064 774
Доли в уставном капитале	13 200 000	-	-	-	-	-	-	-	13 200 000
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 31 декабря 2019 года	15 915 315	-	56	-	-	227 269	11 849 706	1 740 581	29 732 927

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 29 660 634 тысяч рублей на 1 января 2020 года (на 1 января 2019 г.: 27 929 995 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Уставный капитал (доли)	15 915 315	15 915 315
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	227 269	227 269
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	11 849 705	10 784 932
Нематериальные активы	(50 213)	(38 649)
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва на возможные потери под ожидаемые убытки	(22 023)	-
Расходы будущих периодов	-	(23 646)
Базовый капитал	27 920 053	26 865 221
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	27 920 053	26 865 221
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 740 581	1 740 581
Дополнительный капитал	1 740 581	1 064 774
Собственные средства (капитал)	29 660 634	27 929 995

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 2019 г. и 2018 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 2019 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года имеют бессрочный характер.

По состоянию 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% (на 1 января 2019 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 составили соответственно: 58,43%, 56,20% и 56,20% 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 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 таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2018 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	28,16%	28,16%	30,108%
Максимальное значение норматива	76,17%	76,17%	78,36%
Среднее значение норматива	58,40%	58,40%	60,14%

В 2019 г. и 2018 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 2019 года и 2018 года приведена в п. 1.4.1 и 1.4.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ»), так как не является системно значимой кредитной организацией и размер активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также в течение 2019 года, составлял менее 50 миллиардов рублей.

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

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2019 года равнялось 1,875% 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 2019 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», сделки, заключенные с кредитными организациями, не включаются в расчет антициклической надбавки.

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 2020 года Банком рассчитывался показатель финансового рычага в соответствии с методикой составления отчетности по форме № 0409813. По состоянию на 1 января 2020 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг) составил: 33 269 405 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 31 464 046 тысячи рублей). Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2020 года составила: 33 323 255 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 31 431 518 тысяч рублей).

Расхождение между указанными выше показателями величины активов на каждую из отчетных дат обусловлено различиями в методике расчета показателей и преимущественно складывается из остатков счетов по учету обязательных резервов кредитной организации и по учету расходов будущих периодов. Величина указанных расхождений является несущественной и составляет 0,01% от каждого из показателей на каждую из отчетных дат.

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

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

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2020 года, также как и на 1 января 2019 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не использовал лимиты по кредитной линии, открытой в Банке России на сумму: 27 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2019 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.

Подразделения, должностные лица и комитеты Банка, осуществляющие управление рисками, являются независимыми 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 отвечают за отдельные аспекты 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 независимо от других подразделений Банка и проводит независимую оценку системы управления рисками.

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 разработан и 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.

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 отношении каждого из значимых рисков.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 29 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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 № 180-И.

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, а Кредитный и Балансовый Комитет Банка представляет собой постоянно действующий исполнительный орган (комитет), к компетенции которого относится одобрение параметров кредитного лимита в отношении клиента либо контрагента.

Расчет требований к капиталу по кредитному риску и кредитному риску контрагента Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И. Банк осуществляет расчет резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N611-П.

Банк не использует внутренние рейтинги для определения требований к капиталу в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала. При использовании методологии оценки кредитного риска согласно Инструкции Банка России № 180-И, Банк применяет долгосрочные рейтинги кредитоспособности, присвоенные иностранными рейтинговыми агентствами S&P, Moody's и Fitch.

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, а также путем диверсификации операций по срокам погашения. Единственным видом обеспечения в неденежной форме, используемым Банком, являются гарантии.

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 180-И:

	По состоянию на 1 января 2020 г.	По состоянию на 1 января 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	449 030	1 162 004
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	31 875 530	29 061 301
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	562 651	825 277
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	32 887 211	31 048 582

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 2020 года и на 1 января 2019 года, а также среднее значение за отчетный период, рассчитанное на ежеквартальной основе.

	По состоянию на 1 января 2020 г.	Среднее значение за отчетный период	По состоянию на 1 января 2019 г.	Среднее значение за отчетный период
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства на корреспондентских счетах	93 791	781 375	852 309	767 911
Остатки на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях Российской Федерации	342 091	642 138	250 161	272 514
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	6 283 676	5 856 532	4 960 201	5 149 362
Ценные бумаги	8	98	18	18
Прочие активы	318 044	254 361	554 088	363 937

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2020 г.	Среднее значение за отчетный период	По состоянию на 1 января 2019 г.	Среднее значение за отчетный период
Итого по кредитному риску, отраженному на балансовых счетах	7 037 610	7 534 504	6 616 777	6 553 742
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 065 081	2 405 128	2 123 994	2 470 819
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7 107 098	6 145 035	7 123 882	5 156 065
Итого кредитному риску отраженному на внебалансовых счетах	9 172 179	8 550 163	9 247 876	7 626 884
Итого	16 209 789	16 084 667	15 864 653	14 180 626

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 января 2020 года также, как и по состоянию на 1 января 2019 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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	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

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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	4 254 961	25 148 357	406 111	29 809 429
- II категория качества	-	-	46 270	46 270
- III категория качества	-	-	648	648
- III категория качества (однородные требования, сгруппированные в портфель)	-	-	9 321	9 321
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
Итого	4 254 961	25 148 357	462 350	29 865 668
Итого расчетного резерва	-	-	(2 477)	(2 477)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	4 254 961	25 148 357	459 873	29 863 191
Итого	4 254 961	25 148 357	459 873	29 863 191

При создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П по состоянию на 1 января 2019 года обеспечение не использовалось.

При создании резервов по требованию Положения Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2020 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 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

При создании резервов по требованию Положения Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2019 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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выданные гарантии и поручительства	Итого
- I категория качества	1 596 559	1 596 559
- II категория качества	-	-
- III категория качества	665 691	665 691
Итого	2 262 250	2 262 250
Итого расчетного резерва	(146 825)	(146 825)
Итого расчетного резерва с учетом обеспечения	(138 256)	(138 256)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	2 123 994	2 123 994
Итого	2 123 994	2 123 994

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 2020 года размер текущего риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) составлял 3 939 474 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 4 379 584 тысяч рублей). Величина потенциального риска по ПФИ составляла на 1 января 2020 года 4 836 131 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 4 520 648 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 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.

Для целей оценки в рамках компонента 1 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 № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года составила 298 192 тысяч рублей (на 1 января 2019 г.: 29 274 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 2020 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	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 процентного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2019 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	202 587	154 259	4 022 738	4 379 584
Итого финансовых требований по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 587	154 259	4 022 738	4 379 584
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	152 315	4 022 156	4 520 648
Итого финансовых обязательств по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	152 315	4 022 156	4 520 648
Чистая балансовая позиция по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 590)	1 944	582	(141 064)
Итого накопленным итогом	(143 590)	(141 646)	(141 064)	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
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 валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		-	1 162 004	-	1 162 004
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	36 554	-	36 554
Средства в кредитных организациях	161 196	4 011 943	24 521	80 528	4 278 188
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 763 618)	104 659	4 805	23 033 738	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18	-	18
Прочие активы	496 764	3 080	22 176	-	522 020
Итого финансовых активов	7 042 699	4 119 682	1 213 524	23 114 266	35 490 171
Средства кредитных организаций	23 620	-	488 890	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	230 995	43 414	901 856	855	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 621 604)	103 834	-	23 033 738	4 520 648
Прочие обязательства	355 632	32	6 489	-	362 153
Итого финансовых обязательств	(18 011 357)	147 280	1 401 915	23 034 593	6 572 431
Чистая балансовая позиция	25 054 056	3 972 402	(188 391)	79 673	28 917 740
Итого внебалансовых финансовых активов	91 343 006	2 783 338	36 890 846	123 509 498	254 526 688
Итого внебалансовых финансовых обязательств	116 050 863	6 756 363	8 248 642	123 509 498	254 565 366
Чистая внебалансовая позиция	(24 707 857)	(3 973 025)	28 642 204	-	(38 678)
Чистая позиция	346 199	(623)	28 453 813	79 673	28 879 062

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 2020 года	На 1 января 2019 года
20% рост официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	91 384	69 240
20% снижение официального курса Банка России Доллар США/Российский рубль	(91 384)	(69 240)
20% рост официального курса Банка России Евро/Российский рубль	9 205	(125)
20% снижение официального курса Банка России Евро/Российский рубль	(9 205)	125

1.5.2.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков из-за ненадежности или отказа внутренних процессов или систем, ошибками сотрудников или внешними событиями, 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.

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

Основным органом Банка, ответственным за управление операционным риском, является Операционный комитет, который функционирует в рамках системы внутреннего контроля Банка. Решения, принятые на заседаниях Операционного комитета, доводятся до сведения Правления Банка и обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Функции Операционного комитета определены Положением об Операционном Комитете КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО).

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 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года составила 579 070 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 712 705 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 2017 да	На 1 января 2018 года	На 1 января 2019 года
Чистые процентные доходы	282 672	340 499	878 792
Чистые непроцентные доходы	5 578 796	3 105 552	3 675 481

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.

Органами, ответственными за управление риском ликвидности Банка, являются Комитет по активам и пассивам и Правление.

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 2020 года нормативы ликвидности Банка имели следующие значения:

- Н2 (норматив мгновенной ликвидности Банка): 1 491,71% (на 1 января 2019 года: 318,85%);
- Н3 (норматив текущей ликвидности Банка): 1 498,27% (на 1 января 2019 года: 1 885,43%);
- Н4 (норматив долгосрочной ликвидности Банка): 0,07% (на 1 января 2019 года: 0,07%).

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

<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	1 162 004	-	-	-	-	1 162 004
в т.ч. Обязательные резервы	36 554	-	-	-	-	36 554
Средства в кредитных организациях	4 278 188	-	-	-	-	4 278 188
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 587	165 463	(11 204)	1 399 499	2 623 239	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	502 069	376	-	19 575	-	522 020
Итого финансовых активов	31 293 223	165 839	(11 204)	1 419 074	2 623 239	35 490 171
Средства кредитных организаций	512 510	-	-	-	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	-	-	-	-	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	163 524	(11 209)	1 399 499	2 622 657	4 520 648
Прочие обязательства	359 673	2 480	-	-	-	362 153
Итого финансовых обязательств	2 395 480	166 004	(11 209)	1 399 499	2 622 657	6 572 431
Чистая балансовая позиция	28 897 743	(165)	5	19 575	582	28 917 740
Совокупный разрыв ликвидности	28 897 743	28 897 578	28 897 583	28 917 158	28 917 740	

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 (овернайт) 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", и чувствительность экономической стоимости (ЧЭС) с использованием сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов.

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 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 востребо- вания 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 представлен анализ процентного риска банковского портфеля по состоянию на 1 января 2019 года:

<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	1 125 450	-	-	-	1 125 450
Обязательные резервы	-	-	-	36 554	36 554
Средства в кредитных организациях	4 278 188	-	-	-	4 278 188
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	522 020	522 020
Итого финансовых активов	30 551 995	-	-	558 592	31 110 587
Средства кредитных организаций	512 510	-	-	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	-	-	-	1 177 120
Прочие обязательства	753	-	-	361 400	362 153
Итого финансовых обязательств	1 690 383	-	-	361 400	2 051 783
Чистая балансовая позиция	28 861 612	-	-	197 192	29 058 804
Итого накопленным итогом	28 861 612	28 861 612	28 861 612	29 058 804	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца
Совокупный ГЭП	28 861 612
+ 200 б.п.	553 162
- 200 б.п.	(553 162)
Временной коэфффициент	0,9583

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска в отношении банковского и торгового портфелей Банка на 1 января 2019 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	1 125 450	-	-	-	1 125 450
Обязательные резервы	-	-	-	36 554	36 554
Средства в кредитных организациях	4 278 188	-	-	-	4 278 188
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 587	154 259	4 022 738	-	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	25 148 357	-	-	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	522 020	522 020
Итого финансовых активов	30 754 582	154 259	4 022 738	558 592	35 490 171
Средства кредитных организаций	512 510	-	-	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 177 120	-	-	-	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346 177	152 315	4 022 156	-	4 520 648
Прочие обязательства	753	-	-	361 400	362 153
Итого финансовых обязательств	2 036 560	152 315	4 022 156	361 400	6 572 431
Чистая балансовая позиция	28 718 022	1 944	582	197 192	28 917 740
Итого накопленным итогом	28 718 022	28 719 966	28 720 548	28 917 740	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев
Совокупный ГЭП	28 718 022	1 944
+ 200 б.п.	550 410	10
- 200 б.п.	(550 410)	(10)
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 2020 года			По состоянию на 1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	-	1,05	(0,5)	-	1,83	(0,4)
Ссудная задолженность	-	1,64	-	-	2,44	-
Прочие активы	-	1,55	-	-	2,4	-
Обязательства						
- текущие и расчетные счета	2,36	-	0,23	2,46	-	-

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 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)

Результаты изменения ЧЭС в разрезе валют для нетто балансовых позиций, номинированных в долларах США, ЕВРО и российских рублях, по состоянию на 1 января 2019 года показаны в нижеследующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
+ 400 б.п.	2 800	441	(25)	3 216
- 400 б.п.	(2 800)	(441)	25	(3 216)

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 2020 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	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
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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 162 004	-	-	1 162 004
в т.ч. Обязательные резервы	36 554	-	-	36 554
Средства в кредитных организациях	24 534	4 253 025	629	4 278 188

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Финансовые требования, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 799 141	580 443	-	4 379 584
Чистая ссудная задолженность	347 353	24 801 004	-	25 148 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Прочие активы	20 127	501 893	-	522 020
Итого финансовых активов	5 353 177	30 136 365	629	35 490 171
Средства кредитных организаций	-	512 510	-	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	718 882	458 238	-	1 177 120
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575 626	3 945 022	-	4 520 648
Прочие обязательства	6 351	355 802	-	362 153
Итого финансовых обязательств	1 300 859	5 271 572	-	6 572 431
Чистая балансовая позиция	4 052 318	24 864 793	629	28 917 740

1.5.2.7 Бизнес-риск

Бизнес-риск – риск, связанный с текущими и будущими бизнес-планами и целями Банка. Бизнес-риск включает в себя риск снижения текущих или ожидаемых доходов, капитала, ликвидности или потери деловой репутации, возникающий вследствие принятия неправильных бизнес-решений, их ненадлежащего исполнения или неспособности оперативно реагировать на изменения в отрасли или внешних условиях деятельности.

Управление бизнес-риском осуществляется посредством процедур стратегического бизнес-планирования, мониторинга и стресс-тестирования.

Стратегический план развития Банка, учитывающий все новые бизнес-инициативы и результаты ВПОДК, разрабатывается на ежегодной основе и утверждается Советом директоров Банка.

1.5.2.8 Риск потери деловой репутации

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

Ответственность за управление риском потери деловой репутации несут все направления деятельности, подразделения и сотрудники Банка.

Банк применяет качественный подход к оценке риска потери деловой репутации ввиду особенностей данного риска.

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 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 968 434
Прочие обязательства	310 657
Безотзывные обязательства	124 248 629

По состоянию на 1 января 2020 года, также как и на 1 января 2019 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 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании, входящие в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко.
Средства в кредитных организациях	4 253 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580 193
Чистая ссудная задолженность	24 801 004
Прочие активы	499 903
Гарантии полученные	37 253
Безотзывные требования	144 014 289
Средства кредитных организаций	512 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 945 022
Прочие обязательства	348 667
Безотзывные обязательства	143 317 208

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, входящими в Группу компаний ДжПМорган Чейз энд Ко., за 2019 и 2018 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы	491 272	343 266
Процентные расходы	(7 875)	(19 118)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 031 446	(2 171 936)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	878 100	790 932
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	(2 757 601)	3 344 535
Комиссионные доходы	154 442	40 524
Комиссионные расходы	(1 949)	(2 118)
Чистые прочие операционные доходы	2 264 142	2 113 875

1.7 Выплаты основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2019 год составила 431 415 тысяч рублей (2018 г.: 486 420 тысяч рублей), из которых 248 472 тысячи рублей приходится на фиксированную часть оплаты труда (2018 г.: 252 134 тысячи рублей) и 182 943 тысяч рублей на нефиксированную часть оплаты труда (2018 г.: 234 286 тысяч рублей).

1.8 Информация о системе оплаты труда

Настоящий раздел раскрывает информацию о системе оплаты труда за 2019 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 2019 году департамент внутреннего аудита ДжПМорган Чейз энд Ко. (JPMorgan Chase & Co.) проводил независимую оценку системы оплаты труда, установленной в Банке, за 2018 отчетный год. Аудиторское заключение было предоставлено на рассмотрение Совету Директоров Банка.

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 2019 год и 2018 год (для сравнительных целей).

2 Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
			2019	2018	2019	2018
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	4	8	9
2		Всего вознаграждений, из них:	171 713	175 856	93 329	92 911
3		денежные средства, всего, из них:	171 713	175 856	93 329	92 911
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	2	3	7	6
10		Всего вознаграждений, из них:	103 271	139 598	30 485	22 553
11		денежные средства, всего, из них:	103 271	139 598	30 485	22 553
12		отсроченные (рассроченные)	42 028	54 011	11 882	6 270
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:				
14		отсроченные (рассроченные)				
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:				
16		отсроченные (рассроченные)				
	Итого вознаграждений		274 984	315 454	123 814	115 464

* 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 2019 году Банк не выплачивал гарантированные премии и выходные пособия работникам, принимающим риски. В 2019 году Банк выплатил премию при приеме на работу одному работнику, принимающему риски (в 2018 году Банк не выплачивал гарантированные премии, премии при приеме на работу и выходные пособия работникам, принимающим риски). Поскольку (i) в 2019 году премия при приеме на работу выплачивалась одному работнику, принимающему риски, (ii) указанная информация является конфиденциальной и может быть прямо ассоциирована с конкретным лицом, и (iii) годовой отчет Банка за 2019 год является публичным, Банком было принято решение не раскрывать сумму премии при приеме на работу 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 коррек-тировок	в результате косвенных корректировок			
		2019	2018	2019	2018		2019	2018	2019	2018
1	Членам исполнительных органов:	214 030	198 856	214 030	198 856		43 022	(13 357)	(113 324)	(78 929)
1.1	денежные средства	214 030	198 856	214 030	198 856		43 022	(13 357)	(113 324)	(78 929)
1.2	акции и иные долевые инструменты									
1.3	инструменты денежного рынка									
1.4	иные формы вознаграждений									
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	22 116	5 690	22 116	5 690		9 091	(470)	(2 726)	(1 265)
2.1	денежные средства	22 116	5 690	22 116	5 690		9 091	(470)	(2 726)	(1 265)
2.2	акции и иные долевые инструменты									
2.3	инструменты денежного рынка									
2.4	иные формы вознаграждений									
3	Итого вознаграждений	236 146	204 546	236 146	204 546		52 113	(13 827)	(116 049)	(80 194)

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

В 2019 году выплаты при увольнении одному работнику, принимающему риски - члену коллегиального исполнительного органа Банка, и одному иному работнику, принимающему риски, составили 21 630 тысяч рублей (в 2018 году выплаты при увольнении одному работнику, принимающему риски - члену коллегиального исполнительного органа Банка, и двум иным работникам, принимающим риски, составили 44 790 тысяч рублей). Поскольку (i) в 2019 году имело место увольнение лишь одного работника, принимающего риски - члена коллегиального исполнительного органа Банка, и выплата при увольнении указанному лицу являлась наиболее крупной, (ii) указанная информация является конфиденциальной и может быть прямо ассоциирована с конкретным лицом, и (iii) годовой отчет Банка за 2019 год является публичным, Банком было принято решение не раскрывать наиболее крупную выплату при увольнении указанного работника, принимающего риски - члена коллегиального исполнительного органа Банка в пояснительной информации к указанному годовому отчету.

Корректировка вознаграждений работников, принимающих риски

См. таблицы, приведенные в Части 1.

Часть 3: Указание 4983-У

В 2019 г. общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 431 415 тысяч рублей (2018 г.: 486 420 тысяч рублей). Указанная сумма включает 1) краткосрочные вознаграждения работникам 332 294 тысячи рублей (2018 г.: 364 629 тысяч рублей) и долгосрочные вознаграждения 99 121 тысяча рублей (2018 г.: 121 791 тысяч рублей).

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 2019 г. и 2018 г. (для сравнительных целей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	366 157	4 253 654
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 421 688	24 801 004
банкам-нерезидентам	31 421 688	24 801 004
юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
физическим лицам-нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	565 605	970 748
банков-нерезидентов	73 655	512 510
юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	491 950	458 238
физических лиц-нерезидентов	-	-

Президент

Главный бухгалтер

29 апреля 2020 г.



Тавровский Я.Л.

Воронцов А. В.